

АО АКБ «ГАЗБАНК»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности
за 2017 год**

Содержание

Заявление об ответственности руководства

Аудиторское заключение независимого аудитора	1
---	----------

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 ГОД:

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание финансовой отчетности АО АКБ «ГАЗБАНК» (далее – «Банк») и примечаний к ней. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), которые предусматривают применение руководством суждений и оценок, влияющих на суммы, отражаемые в Отчетности.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции санкционированы руководством и должным образом отражены, и бухгалтерские записи могут быть надежной основой для подготовки финансовой отчетности и другой финансовой информации. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенным в том, что контрольные и административные процедуры, а также требования к управленческой отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только достаточную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

Председатель Правления
Аверин В.А.



Главный бухгалтер
Власова Л.В.



8 июня 2018 год



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам и Совету директоров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ГАЗБАНК»**

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК»

443100, Российская Федерация, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 224

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по Самарской области № 1026200002244 от 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 63 № 001910080.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 28 апреля 1993 года.

Регистрационный номер: № 2316

1



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru
www.bakertilly.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров АО АКБ «ГАЗБАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАЗБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

На дату утверждения финансовой отчетности к выпуску Банк России вынес в установленном порядке обязательные для исполнения предписания об устранении нарушений. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении наличия или отсутствия нарушений, не отраженных в финансовой отчетности, так как нам не был предоставлен доступ к указанным предписаниям Банка России. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок или раскрытий в прилагаемой финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

2

Мы обращаем внимание на Примечание 2.2 к годовой финансовой отчетности, в котором указано, что аудируемое лицо понесло чистый убыток в сумме 1,068,611 тыс. руб. в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года. Как отмечается в Примечании 2.2, данные события или условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 2.2, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Мы изучили план мероприятий, разработанный акционерами и руководством Банка и направленный на повышение финансовой устойчивости Банка. Непрерывность деятельности Банка во многом зависит от осуществления этого плана мероприятий. Мы также убедились в намерении акционеров Банка оказывать финансовую поддержку Банку в случае необходимости. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Ключевые вопросы аудита	Какая работа была проведена в отношении данного вопроса в ходе аудита
<p>Формирование резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам</p> <p>В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или групповой основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка.</p>	<p>В отношении Банка: Мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов по ссудной задолженности. Информация о сформированных резервах и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 10 и 32 соответственно.</p>
<p>Обесценение инвестиционной недвижимости и прочих активов</p> <p>По нашему мнению, анализ обесценения инвестиционной недвижимости и прочих активов являлся одним из важных аспектов нашего аудита в связи с существенностью остатков на конец отчетного периода, в том числе существенностью суммы активов, полученных от должников в качестве отступного по кредитам, а также в связи с высоким уровнем субъективности допущений, использованных при оценке.</p>	<p>В отношении Банка: Мы изучили работу независимого оценщика, проанализировали его квалификацию и объективность. Для выбранных индивидуально значимых объектов недвижимости мы привлекли наших специалистов по оценке объектов недвижимости для анализа обоснованности использованной методологии и допущений.</p> <p>Информация об инвестиционной недвижимости и прочих активах приведена в Примечаниях 13, 14 соответственно.</p>

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора

М.В. Деев.

«8» июня 2018 года



Отчет о финансовом положении

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Касса		857 491	935 804
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5	803 411	1 034 804
Счета и депозиты в банках	6	865 790	1 505 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	466	657
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	8	600 230	1 368 145
Производные финансовые инструменты	9	19	-
Кредиты, выданные клиентам	10	16 773 680	14 664 653
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 450 555	4 034 876
Основные средства и нематериальные активы	12	838 717	829 354
Инвестиционная недвижимость	13	366 307	705 198
Текущие налоговые активы		120 964	34 129
Отложенные налоговые активы	31	43 303	153 153
Прочие активы	14	2 529 900	1 237 049
Всего активов		25 250 833	26 503 202
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	9	15	1 277
Счета и депозиты банков	15	10 658	29 538
Текущие счета и депозиты клиентов	16	22 322 653	21 656 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	26 865	528 060
Субординированные депозиты	18	568 000	568 000
Текущие налоговые обязательства		554	-
Прочие обязательства	19	226 104	106 058
Всего обязательств		23 154 849	22 889 057
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	2 219 808	2 219 808
Дополнительный оплаченный капитал		-	-
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(92 450)	357 100
Резерв по переоценке основных средств		241 997	241 997
Нераспределенная прибыль		(273 371)	795 240
Всего капитал		2 095 984	3 614 145
Всего обязательств и капитал		25 250 833	26 503 202

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 8 июня 2018 года.

Председатель Правления
Аверин В.А.



Главный бухгалтер
Власова Л.В.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	21	2 952 353	2 912 270
Процентные расходы	21	(1 517 395)	(1 597 063)
Чистый процентный доход		1 434 958	1 315 207
Создание резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам	10	(1 074 075)	(682 505)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		360 883	632 702
Комиссионные доходы	22	248 928	263 671
Комиссионные расходы	23	(79 125)	(84 907)
Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	1 148	(730)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	25	(320)	(2 592)
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		551 292	202 382
Чистая прибыль от операций доверительного управления		10	-
Прочие операционные доходы	26	85 689	64 333
Прочие операционные расходы	27	(123 477)	(268 455)
Операционные доходы		1 045 028	806 404
(Создание) / восстановление резервов под обесценение	28	(737 288)	212 919
Расходы на персонал	29	(461 109)	(501 857)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	30	(665 120)	(582 064)
Убыток до налогообложения		(818 489)	(64 598)
Расходы по налогу на прибыль	31	(250 122)	(69 317)
Чистый убыток		(1 068 611)	(133 915)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога		(441 034)	(161 906)
- нереализованный убыток по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налога		(8 516)	783 601
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости основных средств, за вычетом налога		-	21 197
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов		(449 550)	642 892
Совокупный доход / (расход) за период		(1 518 161)	508 977

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет о движении денежных средств

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2 179 559	2 262 830
Проценты уплаченные	(1 520 167)	(1 716 402)
Комиссии полученные	248 928	263 671
Комиссии уплаченные	(79 125)	(85 090)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	62	373
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	4 537	121 446
Чистые поступления от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	111 741	202 382
Прочие доходы полученные	85 699	64 295
Расходы на персонал уплаченные	(369 930)	(474 457)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(713 548)	(806 123)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(52 243)	(167 075)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(1 368)	(30 212)
Счета и депозиты в банках	576 612	1 236 123
Кредиты, выданные клиентам	(2 376 595)	(1 514 553)
Производные финансовые инструменты	(19)	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	710 237	722 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Средства к получению по сделкам обратного РЕПО	767 760	(1 367 756)
Прочие активы	120 925	766 954
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Производные финансовые инструменты	15	1 277
Счета и депозиты банков	(18 037)	5 404
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	736 380	322 823
Выпущенные долговые ценные бумаги	(499 704)	232 205
Прочие обязательства	10 739	(7 926)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(25 298)	199 960
Налог на прибыль (уплаченный)/ возмещенный	(114 164)	(120 252)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности	(139 463)	79 708
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения/(выбытия) основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	(190 452)	16 194
Чистое поступление / (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(190 452)	16 194

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Добавочный капитал		-	(110 290)
Субординированные кредиты		-	(135 207)
Чистое поступление использование денежных средств в финансовой деятельности		-	(245 497)
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных и их эквивалентов		18 841	(48 378)
Чистое уменьшение денежных и их эквивалентов		(311 074)	(197 973)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 799 782	1 997 755
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	40	1 488 708	1 799 782

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 219 808	110 290	(264 595)	220 800	929 155	3 215 458
Чистый убыток	-	-	-	-	(133 915)	(133 915)
Возврат субординированного займа	-	(110 290)	-	-	-	(110 290)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	621 695	-	-	621 695
Чистое изменение справедливой стоимости основных средств, за вычетом налога	-	-	-	21 197	-	21 197
Всего совокупный доход	-	(110 290)	621 695	21 197	(133 915)	398 687
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 219 808	-	357 100	241 997	795 240	3 614 145
Чистый убыток	-	-	-	-	(1 068 611)	(1 068 611)
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(449 550)	-	-	(449 550)
Чистое изменение справедливой стоимости основных средств, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-
Всего совокупный доход	-	-	(449 550)	-	(1 068 611)	(1 518 161)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 219 808	-	(92 450)	241 997	(273 371)	2 095 984

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Акционерный коммерческий банк «ГАЗБАНК» (далее – АО АКБ «ГАЗБАНК» или «Банк») был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1996 году и вступил в государственную программу по страхованию депозитов физических лиц в 2004 году.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и выдача гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Банк имеет два филиала, через который осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 224. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2016 году составляла 659 человек (2016 год: 615 человек).

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

	2017 год	2016 год
	Доля участия, %	Доля участия, %
ООО «Бизнес-Элит»	14,456	14,456
Кислов Андрей Игоревич	14,412	14,412
ООО ПТФ «Исток»	9,608	9,608
Миклас Барбара	9,608	-
Дьяченко Наталья Юрьевна	9,028	-
РИФЛИСТ ИНВЕСТ ЛТД	9,000	-
АО «ТВР Файнэнс АГ» (GVR FINANCE AG)	8,296	8,296
АК «Сэ Ю Эс Кредит Юнион Свис» (CUS Credit Union Swiss SA)	6,116	6,116
ЮВЕРС ВОРЛД ЛИМИТЕД	5,412	-
ООО «ФОРСАЖ»	4,804	4,804
Дьяченко Анна Олеговна	3,944	-
Антоначи Глэдис Ноэми	3,875	-
Дьяченко Галина Константиновна	1,441	-
Дьяченко Олег Брониславович	-	14,412
Аветисян Владимир Евгеньевич	-	14,412
Звягин Геннадий Михайлович	-	13,484
Итого доля участия	100,000	100,000

По состоянию на 31 декабря 2017 года бенефициарными владельцами Банка являлись:

- Дьяченко Н.Ю.;
- Дьяченко А.О.;
- Дьяченко Г.К.;
- Антоначи Глэдис Ноэми (являясь также единственным участником ЮВЕРС ВОРЛД ЛИМИТЕД);
- Кислов А.И.;
- Акционерное общество "Инвестиционная компания "Газинвест" (ДУ) (осуществляя доверительное управление 14,412 % акций банка в пользу Кислова А. И.)
- Герхард Байер (являясь единственным участником РИФЛИСТ ИНВЕСТ ЛТД)
- Миклас Барбара;

1. Введение (продолжение)

1.1 Основные виды деятельности (продолжение)

- Волкова Т.В. (являясь единственным участником ООО ПТФ “Исток”);
- Бразье Доминик Филипп, Мортара Риккардо, (являясь соучастниками ООО “Бизнес - Элит”);
- Гаон Давид (являясь единственным участником АО “ТВР Файнэнс АГ” (GVR FINANCE AG и соучастником ООО “Бизнес - Элит”);
- Константин Антипин (являясь единственным участником АК “Сэ Ю Эс Кредит Юнион Свис” (CUS Credit Union Swiss SA);
- Шмидт Джефффри Лоуренс (являясь единственным участником ООО “ФОРСАЖ” и соучастником ООО “Бизнес - Элит”).

В течение отчетного периода доля Аветисяна В.Е. была продана компании РИФЛИСТ ИНВЕСТ ЛТД (RIFFLIST INVEST LTD) (Кипр) и ЮВЕРС ВОРАД ЛИМИТЕД (YOUVERSE WORLD LIMITED) (Кипр), доля Звягина Г.М. была продана Антоначи Глэдис Ноэми (Аргентина) и Миклас Барбара (Австрия). Доля Кислова А.И. передана в доверительное управление АО ИК "Газинвест". Доля Дьяченко О.Б. распределена между его близкими родственниками: Дьяченко Н.Ю., Дьяченко А.О., Дьяченко Г.К.

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам 2017 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,85 рубля до 60,75 рубля за один доллар США, причем, в целом в течение января - апреля имело место укрепление курса рубля к доллару США, то в июне - августе рубль начал слабеть по отношению к доллару США на фоне снижения цены на нефть и перспектив ужесточения антироссийских санкций. Начиная со второй половины августа рубль вновь несколько укрепился по отношению к доллару США;
- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 59,61 рубля до 71,95 рублей за один Евро. Динамика курса Евро к рублю в целом совпадала с динамикой курса доллара США;
- ключевая ставка Банка России за 2017 г. снижалась шесть раз: в марте - на 0,25 процентных пункта, до 9,75% годовых; в мае - на 0,5 процентных пункта - до 9,25% годовых, в июне - на 0,25 процентных пункта до 9,0% годовых, в сентябре - на 0,5 процентных пункта, в октябре - на 0,25 процентных пункта и в декабре на 0,5 процентных пункта - до 7,75% годовых, но её величина по-прежнему во многом ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может продолжить снижение ключевой ставки в 2018 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 973,33 до 1 195,61 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом во II полугодии 2017 года начался новый виток ужесточения санкций в адрес ряда российских компаний.

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. Косвенное негативное влияние на российский банковский рынок оказал ряд санаций крупнейших частных банков РФ: Банка «Открытие», БИН Банка и Промсвязьбанка, отзыв лицензии у банка «Югра».

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как снижение в течение 2015 - 2017 реальных располагаемых доходов населения на фоне роста тарифов, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

2.2 Принцип непрерывности деятельности

Настоящая Отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года отражает снижение капитала за период с 2015 по 2017 год на 1 119 474 тыс. руб. (с 3 215 458 тыс. руб. на конец 2015 года до 2 095 984 тыс. руб. на конец 2017 года). На протяжении последних трех лет Банк нес чистые убытки, которые составили: 1 068 611 тыс. руб. в 2017 году, 133 915 тыс. руб. в 2016 году и 472 712 тыс. руб. в 2015 году. Основной причиной убытка и существенного снижения капитала в 2017 году явилось ухудшение качества кредитного портфеля и дебиторской задолженности, связанное с ухудшением финансового положения ряда заемщиков и дебиторов и реструктуризацией по ним задолженности перед Банком.

На сложившуюся ситуацию также повлияли неблагоприятные события и изменения в российской экономике, описанные в Примечании 1.

Акционерами и руководством Банка разработан план мероприятий по развитию отдельных направлений, способных генерировать доходы, необходимые для выхода на неубыточный уровень и получение прибыли, диверсификации ресурсной базы, повышения качества кредитного портфеля.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.2 Принцип непрерывности деятельности (продолжение)

Для получения устойчивой прибыли от банковских операций и роста капитала 8 июня 2018 года Банк заключил соглашение об уступке прав требования (цессия) со своими акционерами, владеющими в совокупности 50,64 % доли в капитале Банка. Данная крупная сделка находится на согласовании в Совете Директоров. См. Примечание 39.

По условиям данного соглашения акционеры выкупают права требования по ряду активов у Банка на общую сумму 4 594 186 тыс. руб. в срок до 31 декабря 2018 года. Данный выкуп прав может быть аннулирован в случае, если акционеры выкупают весь объем дополнительного выпуска обыкновенных именных акций, который будет инициирован Банком, в сумме/ эквиваленте не менее пятидесяти миллионов долларов США не позднее 1 октября 2018 года и проведут мероприятия по получению дополнительного обеспечения по кредитным требованиям на оставшуюся сумму до 31 декабря 2018 года.

Данное соглашение было учтено при оценке дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогами, и резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам, и прочих активов. См. Примечание 10 и 14 соответственно.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года, рассчитанных в соответствии с российским законодательством, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

Руководство продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей отчетности.

2.3 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи.

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.5 Учет в условиях инфляции

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Согласно данному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в отчетности Банка до 1 января 2003 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности рубля с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом по статистике Российской Федерации («Госкомстат»).

Начиная с 1 января 2003 года, экономика Российской Федерации прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2003 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

2.6 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 «Основные принципы учетной политики» (3.9 «Обесценение активов»);
- Примечание 6 «Счета и депозиты в банках» в отношении оценочного резерва под обесценение межбанковских депозитов;
- Примечание 10 «Кредиты, выданные клиентам» в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 12 «Основные средства и нематериальные активы» в части переоценки групп основных средств «Здания» и «Земля»;
- Примечание 13 «Инвестиционная недвижимость» в отношении оценочного резерва под обесценение объектов инвестиционной недвижимости;
- Примечание 14 «Прочие активы» в отношении оценочного резерва под обесценение прочих активов;
- Примечание 31 «Расходы по налогу на прибыль» в отношении отложенных налоговых активов и Примечание 37.3 «Условные налоговые обязательства» в отношении условных налоговых обязательств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

3.3 Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, некотируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

Если финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки;

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных, или в составе собственных средств, соответственно. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период с использованием метода эффективной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся как прочий совокупный доход в отчете о совокупном доходе, в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период с использованием метода эффективной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.4 Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

3.5 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.6 Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земли.

Здания, принадлежащие Банку, отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.6 Основные средства (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	от 50 до 75 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисная мебель и оборудование	от 5 до 10 лет
Компьютеры	3 года

3.7 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение и лицензии	3 года
Прочие	3 года

3.8 Инвестиционная недвижимость

Имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, и не занимаемое Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

3.9 Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело/ имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности.

В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Обесценение активов (продолжение)

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Обесценение активов (продолжение)

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3.10 Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.11 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

3.12 Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.13 Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

3.14 Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период с использованием метода эффективной ставки.

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, включает в себя прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающийся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.14 Признание доходов и расходов в финансовой отчетности (продолжение)

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период на дату объявления дивидендов.

4. Новые стандарты и интерпретации

4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2017 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, применяются к долям участия в других организациях, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или включены в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определенные даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Банк оценивает влияние вступления данного стандарта на свою отчетность.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту.

Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все дисконты и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения изменится по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску возврата.

Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом поправок в декабре 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014 - 2016 гг. (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено в декабре 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, имеющиеся у страховщика. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Компания будет сразу же отражать убыток, если группа договоров страхования становится или является убыточной.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)**4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)**

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

5. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	631 217	863 978
Обязательные резервы	172 194	170 826
	803 411	1 034 804

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не существовало никаких ограничений на их использование.

6. Счета и депозиты в банках

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	481 256	607 233
Крупные российские банки	371 012	559 067
Прочие российские банки	20 200	36 877
Всего счетов типа "Ностро"	872 468	1 203 177
Кредиты и депозиты		
Крупные российские банки	36 600	300 084
Прочие российские банки	42 086	42 177
Всего кредитов и депозитов	78 686	342 261
Резерв под обесценение	(85 364)	(40 058)
	865 790	1 505 380

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года на балансе Банка учтен межбанковский депозит в сумме 40 058 тысяч рублей, по которому создан резерв под обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций.

6. Счета и депозиты в банках (продолжение)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 год и 2016 год:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение на начало года	40 058	40 058
Убытки от обесценения кредитов	45 306	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	85 364	40 058

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2016 года: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам в указанных банках по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 662 478 тыс. рублей (31 декабря 2016 года составил 1 186 820 тыс. рублей).

7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	466	657
	466	657

8. Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сделки обратного РЕПО с банками и финансовыми институтами	600 230	1 368 145
	600 230	1 368 145

Ценные бумаги, принятые в залог

Ниже представлена информация об обеспечении дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

8. Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО (продолжение)

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты		
Корпоративные еврооблигации	217 862	731 325
Долевые инструменты		
Акции кредитных организаций	229 371	578 499
Корпоративные акции	231 952	230 038
	679 185	1 539 862

На дату утверждения данной Отчетности сделки «обратного репо» были исполнены.

9. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Договорная сумма тыс. рублей	Справедливая стоимость	
		Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
Сделки своп	7 492	19	(15)
Всего производные финансовые инструменты с иностранной валютой	7 492	19	(15)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Договорная сумма тыс. рублей	Справедливая стоимость	
		Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей
Производные финансовые инструменты с иностранной валютой			
Сделки своп	424 598	-	(1 277)
Всего производные финансовые инструменты с иностранной валютой	424 598	-	(1 277)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Договорная сумма тыс. рублей	Справедливая стоимость		Среднезвешенный валютный курс сделок
		Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей	
<i>Срочные сделки с иностранной валютой</i>				
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу рублей	1 901	-	(8)	57,84
Производные валютные финансовые инструменты на покупку рублей и продажу долларов США	4 627	-	(7)	1,00
Производные валютные финансовые инструменты на покупку евро и продажу рублей	964	19	-	69,38

Ниже приведен анализ производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Договорная сумма тыс. рублей	Справедливая стоимость		Среднезвешенный валютный курс сделок
		Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей	
<i>Срочные сделки с иностранной валютой</i>				
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу рублей	424 598	-	(1 277)	60,84

10. Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	14 576 331	12 558 243
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 934 199	2 301 283
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 510 530	14 859 526
Кредиты, выданные физическим лицам		

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Потребительские кредиты	2 140 120	1 871 970
Ипотечные кредиты	726 986	699 739
Кредиты на покупку автомобилей	92 571	138 770
Кредитные карты	61 472	77 665
Прочие кредиты, выданные физическим лицам	1 904 276	1 620 207
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 925 425	4 408 351
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	22 435 955	19 267 877
Резерв под обесценение кредитов	(5 662 275)	(4 603 224)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 773 680	14 664 653

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 и 2016 годы:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение на начало года	4 603 224	3 951 807
Списание резервов	(15 024)	(31 088)
Создание резервов	1 074 075	682 505
Сумма резерва по состоянию на конец года	5 662 275	4 603 224

Качество кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцениваемые на индивидуальной основе				
Не просроченные и не обесцененные кредиты	5 077 726	-	5 077 726	0,00%
Обесцененные не просроченные кредиты	9 498 605	(3 389 307)	6 109 298	35,68%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	14 576 331	(3 389 307)	11 187 024	23,25%

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцениваемые на коллективной основе				
- непросроченные	2 696 290	(514 595)	2 181 695	19,09%
- просроченные на срок менее 90 дней	51 889	(51 889)	-	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 659	(2 659)	-	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	183 361	(170 811)	12 550	93,16%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 934 199	(739 954)	2 194 245	25,22%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 510 530	(4 129 261)	13 381 269	23,58%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты, выданные крупным предприятиям, оцениваемые на индивидуальной основе				
Не просроченные и не обесцененные кредиты	2 806 652	-	2 806 652	0,00%
Обесцененные не просроченные кредиты	9 751 591	(3 142 465)	6 609 126	32,23%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	12 558 243	(3 142 465)	9 415 778	25,02%

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, оцениваемые на коллективной основе				
- непросроченные	2 107 215	(139 383)	1 967 832	6,61%
- просроченные на срок менее 90 дней	5 517	(5 517)	-	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3 510	(3 510)	-	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	185 041	(112 890)	72 151	61,01%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 301 283	(261 300)	2 039 983	11,35%
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	14 859 526	(3 403 765)	11 455 761	22,91%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по аналогичным портфелям кредитов, скорректированных с учетом последних изменений текущих экономических условий. При определении размера резерва руководство Банка использует временной лаг, составляющий от 6 до 12 месяцев, для того, чтобы определить убытки в результате выявления признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 133 813 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 114 558 тыс. рублей).

В июне 2018 года между Банком и его акционерами было заключено соглашение об уступке прав требования (цессия). По условиям данного соглашения акционеры выкупают права требования по ряду кредитов у Банка на общую сумму 3 650 176 тыс. руб. в срок до 31 декабря 2018 года. Данный выкуп прав может быть аннулирован в случае, если акционеры выкупают весь объем дополнительного выпуска обыкновенных именных акций, который будет инициирован Банком, в сумме/ эквиваленте не менее пятидесяти миллионов долларов США не позднее 1 октября 2018 года, и проведут мероприятия по получению дополнительного обеспечения по кредитным требованиям на оставшуюся сумму до 31 декабря 2018 года. Данное соглашение было учтено при оценке дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и заломам, и резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам. См. также Примечание 2.2.

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения

Коммерческие кредиты обеспечены различными видами залога, включая залог жилой недвижимости, автомобилей, гарантиями и прочими видами обеспечения. Руководство Банка определило справедливую стоимость обеспечения, имеющегося по кредитам с индивидуальными признаками обесценения, по состоянию на 31 декабря 2017 года в размере 20 821 384 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 18 140 664 тыс. рублей).

В течение 2017 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, балансовая стоимость которых составила 85 562 тыс. рублей (2016 год: 102 879 тыс. рублей). Часть активов, полученных в качестве отступного, балансовой стоимостью 72 059 тыс. рублей была продана Банком третьим сторонам в течение 2017 года (2016 год: 192 827 тыс. рублей).

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты, выданные крупным предприятиям		Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	3 142 465	2 116 498	261 300	490 451
Списание	-	(28 989)	(6 985)	(745)
Создание / (восстановление) резервов от обесценения	246 842	1 054 956	485 639	(228 406)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 389 307	3 142 465	739 954	261 300

Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Кредиты, выданные физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	
Потребительские кредиты					
Непросроченные	1 351 979	(8 888)	1 343 091		0,66%
Просроченные на срок менее 30 дней	45 055	(7 281)	37 774		16,16%
Просроченные на срок 30-89 дней	20 325	(9 191)	11 134		45,22%
Просроченные на срок 90-179 дней	50 651	(35 901)	14 750		70,88%
Просроченные на срок 180-360 дней	34 157	(34 157)	-		100,00%
Просроченные на срок более 360 дней	637 953	(637 953)	-		100,00%
Всего потребительских кредитов	2 140 120	(733 371)	1 406 749		34,19%

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесцене- ние тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесцене- ние тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредитные карты				
Непросроченные	31 587	(66)	31 521	0,21%
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	395	(175)	220	44,30%
Просроченные на срок 90-179 дней	86	(73)	13	84,88%
Просроченные на срок 180-360 дней	381	(381)	-	100,00%
Просроченные на срок более 360 дней	29 023	(29 023)	-	100,00%
Всего кредитных карт	61 472	(29 718)	31 754	48,34%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	69 046	(257)	68 788	0,37%
Просроченные на срок менее 30 дней	390	-	390	0,00%
Просроченные на срок 30-89 дней	1 622	(676)	946	41,64%
Просроченные на срок 90-179 дней	1 106	(654)	452	59,13%
Просроченные на срок 180-360 дней	954	(954)	-	100,00%
Просроченные на срок более 360 дней	19 454	(19 454)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	92 571	(21 995)	70 576	23,76%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	663 450	(2 199)	661 251	0,33%
Просроченные на срок менее 30 дней	2 766	(140)	2 626	5,06%
Просроченные на срок 30-89 дней	14 628	(7 704)	6 924	52,67%
Просроченные на срок 90-179 дней	2 796	(2 719)	77	97,25%
Просроченные на срок 180-360 дней	7 921	(7 921)	-	100,00%
Просроченные на срок более 360 дней	35 425	(35 425)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	726 986	(56 108)	670 878	7,72%
Всего кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых на коллективной основе	3 021 149	(841 192)	2 179 957	27,84%
Прочие кредиты, выданные физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	1 491 939	(279 485)	1 212 454	18,73%
Просроченные на срок менее 30 дней	130 258	(130 258)	-	100,00%
Просроченные на срок 30-89 дней	12 878	(12 878)	-	100,00%
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	0,00%
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	0,00%
Просроченные на срок более 360 дней	269 201	(269 201)	-	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе	1 904 276	(691 822)	1 212 454	36,33%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 925 425	(1 533 014)	3 392 411	31,12%

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценени е тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные физическим лицам, оцениваемые на коллективной основе				
Потребительские кредиты				
Непросроченные	1 117 059	(2 330)	1 114 729	0,21%
Просроченные на срок менее 30 дней	16 178	(1 118)	15 060	6,92%
Просроченные на срок 30-89 дней	41 934	(21 131)	20 803	50,39%
Просроченные на срок 90-179 дней	4 534	(3 814)	720	84,11%
Просроченные на срок 180-360 дней	21 867	(21 867)	-	100,00%
Просроченные на срок более 360 дней	670 398	(670 398)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 871 970	(720 658)	1 151 312	38,49%
Кредитные карты				
Непросроченные	45 020	(166)	44 854	0,37%
Просроченные на срок менее 30 дней	4	(1)	3	10,04%
Просроченные на срок 30-89 дней	992	(566)	426	57,02%
Просроченные на срок 90-179 дней	566	(502)	64	88,71%
Просроченные на срок 180-360 дней	673	(673)	-	100,00%
Просроченные на срок более 360 дней	30 410	(30 410)	-	100,00%
Всего кредитных карт	77 665	(32 318)	45 347	41,61%
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	113 947	(75)	113 872	0,07%
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	0,00%
Просроченные на срок 30-89 дней	947	(179)	768	18,87%
Просроченные на срок 90-179 дней	158	(90)	68	56,78%
Просроченные на срок 180-360 дней	532	(532)	-	100,00%
Просроченные на срок более 360 дней	23 186	(23 186)	-	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	138 770	(24 062)	114 708	17,34%
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	619 654	(1 716)	617 938	0,28%
Просроченные на срок менее 30 дней	2 811	(99)	2 712	3,53%
Просроченные на срок 30-89 дней	14 506	(5 538)	8 968	38,18%
Просроченные на срок 90-179 дней	23 859	(18 607)	5 252	77,99%
Просроченные на срок 180-360 дней	2 865	(2 865)	-	100,00%
Просроченные на срок более 360 дней	36 044	(36 044)	-	100,00%
Всего ипотечных кредитов	699 739	(64 869)	634 870	9,27%
Всего кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых на коллективной основе	2 788 144	(841 907)	1 946 237	30,20%

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценени е тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Прочие кредиты, выданные физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе				
Непросроченные	1 355 755	(95 668)	1 260 087	7,06%
Просроченные на срок более 360 дней	264 452	(261 884)	2 568	99,03%
Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе	1 620 207	(357 552)	1 262 655	22,07%
Всего кредитов, выданных физическим лицам	4 408 351	(1 199 459)	3 208 892	27,2%

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенным допущением, используемым руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, является то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции фактических понесенных убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 33 924 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 32 089 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 259 108 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 216 809 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительских кредитов обеспечена залогом жилой недвижимости, залогом торгуемых и неторгуемых ценных бумаг и поручительствами, выданными физическими лицами.

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел кредиты, выданные 30 физическим лицам (31 декабря 2016 года: кредиты, выданные 25 физическим лицам), классифицированные в состав прочих кредитов, выданных физическим лицам, обеспеченные следующими активами:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам, обеспеченные залогом недвижимости	1 261 714	1 238 745
Кредиты, выданные физическим лицам, обеспеченные залогом ценных бумаг	58 043	102 650
Кредиты, выданные физическим лицам, обеспеченные поручительством	271 504	-
Кредиты, выданные физическим лицам, обеспеченные залогом транспортного средства	6 528	-
Необеспеченные кредиты, выданные физическим лицам	306 487	278 812
Общая сумма данных кредитов, выданных физическим лицам	1 904 276	1 620 207

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	720 658	32 318	24 062	64 869	357 552	1 199 459
Списание	(6 492)	(639)	(615)	-	(293)	(8 039)
Создание / (восстановление) резервов от обесценения	19 205	(1 961)	(1 452)	(8 761)	334 563	341 594
Сумма резерва по состоянию на конец года	733 371	29 718	21 995	56 108	691 822	1 533 014

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2016 год может быть представлен следующим образом:

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	734 751	35 926	28 978	42 805	502 398	1 344 858
Списание	-	-	-	-	(1 354)	(1 354)
Создание / (восстановление) резервов от обесценения	(14 093)	(3 608)	(4 916)	22 064	(143 492)	(144 045)
Сумма резерва по состоянию на конец года	720 658	32 318	24 062	64 869	357 552	1 199 459

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	4 925 425	4 408 351
Строительство	2 874 430	1 862 728
Финансовые услуги и лизинг	2 497 457	2 469 224
Торговля	2 427 573	1 687 787
Промышленность	2 125 677	1 898 251
Недвижимость	1 676 064	1 635 542
Сельское хозяйство	1 322 810	816 323
Транспорт	1 265 265	1 120 269
Производство	464 881	315 559
Энергетика	178 251	570 347
Прочие	2 678 122	2 483 496
	22 435 955	19 267 877
Резерв под обесценение кредитов	(5 662 275)	(4 603 224)
	16 773 680	14 664 653

46

10. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Проданные кредиты

В течение 2017 года Банк продал потребительские кредиты, выданные физическим лицам на сумму 46 195 тыс. рублей (в течение 2016 года: 967 926 тыс. руб.) без обязательств по их обратному выкупу. Данные кредиты были реализованы по балансовой стоимости (убыток от реализации кредитов в 2016 году составил 221 548 тыс. рублей) (Примечание 27).

Руководство Банка считает, что Банк передал все риски и выгоды, связанные правом собственности на все проданные кредиты. Поэтому признание данных кредитов в финансовой отчетности было прекращено.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 43 «Анализ сроков погашения активов и обязательств» и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые инструменты		
Прочие корпоративные облигации	99 534	1 024 613
Еврооблигации кредитных организаций	-	821 367
Муниципальные облигации	436 749	619 653
Государственные облигации	-	165 140
Облигации кредитных организаций	-	128 325
Корпоративные еврооблигации	472 687	47 152
Всего долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 008 970	2 806 250
Долевые инструменты		
Ипотечные сертификаты участия «Кредитный портфель»	-	1 062 691
Корпоративные акции	441 585	165 935
Всего долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	441 585	1 228 626
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 450 555	4 034 876

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2017 годов вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являлись просроченными и обесцененными.

В течение 2016 года в результате заключения соглашений о передаче прав собственности на имущество в счет погашения задолженности (отступных) Банк погасил кредиты, выданные ЮЛ (ООО «Средневожская газовая компания», ООО «УК Волгапромгаз», АО «Волгатех – 99», ПАО САМАРОЭНЕРГО) на сумму 1 540 млн. рублей путем приобретения корпоративных облигаций на сумму 899 996 тыс. рублей и ипотечных сертификатов участия «Кредитный портфель» на сумму 640 004 тыс. рублей, находящихся в управлении ООО «Альянс Менеджмент».

47

11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

20 апреля 2017 года Банк России принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 23.12.2010 г. № 21-000-1-00789, предоставленную ФСФР России Обществу с ограниченной ответственностью «Альянс Менеджмент». На основании Постановления Правительства Российской Федерации от 07.10.2004 г. № 523 все полномочия по управлению ипотечным покрытием переданы Внешэкономбанку.

В апреле 2017 года Банк заключил Предварительный договор о выкупе ценных бумаг (под условием) (далее – «Договор») с АКЦИОНЕРНОЙ КОМПАНИЕЙ «ЭС СЭ Ю КРЕДИ ЮНИОН СВИС». Согласно условиям подписанного Договора в срок до 1 августа 2017 года Банк обязуется продать, а АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ «ЭС СЭ Ю КРЕДИ ЮНИОН СВИС» обязуется купить ценные бумаги – Ипотечные сертификаты участия «Кредитный портфель» - в количестве 993 816 штук по согласованной цене 1 075 905 тыс. рублей. В указанную дату договор исполнен не был.

В октябре 2017 года Ипотечные сертификаты участия «Кредитный портфель» в количестве 993 816 штук были проданы на условиях отсрочки платежа за 1 100 000 тыс. рублей. См. Примечание 14. Ниже приведен анализ ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Муниципальные облигации	Октябрь 2018 г.	Июнь 2021 г.	8,15%	11,50%
Корпоративные еврооблигации	Март 2022 г.	Март 2025 г.	4,20%	4,95%
Прочие корпоративные облигации	Январь 2018 г.	Январь 2018 г.	15,00%	15,00%

Ниже приведен анализ ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Прочие корпоративные облигации	Январь 2018 г.	Март 2025 г.	3,37%	16,00%
Еврооблигации кредитных организаций	Апрель 2017 г.	Февраль 2023 г.	4,03%	8,50%
Муниципальные облигации	Декабрь 2017 г.	Июнь 2021 г.	8,15%	11,50%
Государственные облигации	Июнь 2017 г.	Июнь 2017 г.	7,40%	7,40%
Облигации кредитных организаций	Сентябрь 2024 г.	Сентябрь 2024 г.	10,38%	10,38%
Корпоративные еврооблигации	Апрель 2020 г.	Май 2021 г.	3,37%	5,63%

12. Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания	Земля	Транспорт- ные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Программное обеспечение и лицензии	Незавершен- ное строительство	Всего
Фактические затраты/ переоцененная стоимость								
По состоянию на 1 января 2017 года	765 795	39 322	43 791	218 228	42 572	13 947	8 895	1 132 550
Поступления	-	-	27 608	10 246	1 644	312	55 091	94 901
Выбытия и переводы	(779)	-	(2 537)	(4 818)	(143)	-	(54 177)	(62 454)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	765 016	39 322	68 862	223 656	44 073	14 259	9 809	1 164 997
Амортизация и износ								
По состоянию на 1 января 2017 года	-	-	(31 381)	(218 082)	(40 406)	(13 327)	-	(303 196)
Начисленная амортизация и износ	(15 499)	-	(8 090)	(5 736)	(897)	(399)	-	(30 621)
Выбытия	751	-	1 584	5 058	144	-	-	7 537
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(14 748)	-	(37 887)	(218 760)	(41 159)	(13 726)	-	(326 280)
Балансовая стоимость								
По состоянию на 31 декабря 2017 года	750 268	39 322	30 975	4 896	2 914	533	9 809	838 717

По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств составила 261 095 тыс. рублей.

По мнению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года рыночная стоимость следующих групп основных средств – «Здания» и «Земля» - существенно не отличается от их справедливой стоимости.

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

тыс. рублей	Здания	Земля	Транспорт- ные средства	Офисная мебель и оборудование	Компьютеры	Программное обеспечение и лицензии	Незаверше- нные строительс- тво	Всего
Фактические затраты/переоцененная стоимость								
По состоянию на								
1 января 2016 года	948 465	38 443	38 136	222 176	41 190	13 337	86	1 301 833
Поступления	-	-	9 081	1 889	1 671	610	8 897	22 148
Выбытия и переводы	(902)	-	(3 426)	(5 837)	(289)	-	(86)	(10 540)
Переоценка/ (уценка)	(6 040)	879	-	-	-	-	-	(5 161)
Восстановление стоимости при переоценке	(175 728)	-	-	-	-	-	-	(175 728)
По состоянию на								
31 декабря 2016 года	765 795	39 322	43 791	218 228	42 572	13 947	8 895	1 132 550
Амортизация и износ								
По состоянию на								
1 января 2016 года	(160 434)	-	(30 268)	(214 595)	(40 293)	(13 301)	-	(458 891)
Начисленная амортизация и износ	(15 516)	-	(2 353)	(5 600)	(396)	(26)	-	(23 891)
Выбытия	222	-	1 240	2 113	283	-	-	3 858
Списано при переоценке	175 728	-	-	-	-	-	-	175 728
По состоянию на								
31 декабря 2016 года	-	-	(31 381)	(218 082)	(40 406)	(13 327)	-	(303 196)
Балансовая стоимость								
По состоянию на								
31 декабря 2016 года	765 795	39 322	12 410	146	2 166	620	8 895	829 354

По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств составила 259 517 тыс. рублей.

В 2016 году земельные участки и здания были переоценены по рыночной стоимости с использованием надлежащих оценочных методик и информации об операциях с недвижимостью на местном рынке. Данная переоценка основывается на данных, содержащихся в отчете независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

12. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Положительный результат переоценки составил 26 496 тыс. рублей, отрицательный – 31 657 тыс. рублей. Положительная переоценка земли и зданий отнесена на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, отрицательная отнесена в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

13. Инвестиционная недвижимость

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Фактические затраты		
По состоянию на 1 января	715 112	192 554
Поступления	158 892	659 007
Выбытия	(476 093)	-
Резерв под обесценение	(15 094)	(136 449)
По состоянию на 31 декабря	382 817	715 112
Амортизация и износ		
По состоянию на 1 января	(9 914)	(5 398)
Начисленная амортизация и износ (Примечание 30)	(6 596)	(4 516)
По состоянию на 31 декабря	(16 510)	(9 914)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	366 307	705 198

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционная недвижимость Банка представляет собой недвижимость и земельные участки, взысканные Банком с заемщиков по договору об отступном.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	136 449	-
Создание/ (Восстановление) резерва (Примечание 28)	(121 355)	136 449
Сумма резерва по состоянию на конец года	15 094	136 449

По мнению Руководства Банка по состоянию 31 декабря 2017 года рыночная стоимость вышеуказанной недвижимости была не ниже балансовой стоимости.

Инвестиционное имущество Банк сдает в операционную аренду. Общая сумма арендных платежей, признанная Банком как доход в 2017 году, составила 34 672 тыс. рублей (2016 год: 20 149 тыс. рублей) (Примечание 26).

14. Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Активы, полученные от должников в качестве отступного по кредитам	1 668 138	1 146 546
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 659 571	8 119
Штрафы, пени, неустойки	53 613	61 568
Расчеты с поставщиками	24 286	22 711
Расчеты по операциям с недвижимым имуществом	-	43 906
Налог на добавленную стоимость	1 063	-
Расчеты с сотрудниками	145	1 293
Прочее	1 826	19 554
Всего прочих активов	3 408 642	1 303 697
Резерв под обесценение	(878 742)	(66 648)
	2 529 900	1 237 049

Анализ изменения резерва под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	66 648	418 197
Списания резервов	(1 243)	(2 181)
(Восстановление) / создание резерва (Примечание 28)	813 337	(349 368)
Сумма резерва по состоянию на конец года	878 742	66 648

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, полученные в качестве отступного по кредитам, представлены жилыми помещениями и земельными участками, расположенными в Одинцовском районе Московской области, общей балансовой стоимостью 743 909 тыс. рублей, жилыми помещениями и земельными участками, расположенными в Красноярском районе Самарской области, общей балансовой стоимостью 148 860 тыс. рублей, жилыми помещениями и земельными участками, расположенными в Волжском районе Самарской области, общей балансовой стоимостью 563 864 тыс. рублей, и прочим имуществом общей балансовой стоимостью 211 505 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы, полученные в качестве отступного по кредитам, представлены жилыми помещениями и земельными участками, расположенными в Одинцовском районе Московской области, общей балансовой стоимостью 762 102 тыс. рублей, жилыми помещениями и земельными участками, расположенными в Красноярском районе Самарской области, общей балансовой стоимостью 149 145 тыс. рублей и прочим имуществом общей балансовой стоимостью 235 299 тыс. рублей.

Расчеты по операциям с ценными бумагами на отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность по реализации ценных бумаг с отсрочкой платежа, по которой на 31 декабря 2017 был создан резерв в сумме 713 744 тыс. руб. (2016: 0).

52

14. Прочие активы (продолжение)

В июне 2018 года между Банком и его акционерами было заключено соглашение об уступке прав требования (цессия). По условиям данного соглашения акционеры выкупают права требования по ряду дебиторов, учтенных в строке “Расчеты по операциям с ценными бумагами”, у Банка на общую сумму 944 010 тыс. рублей в срок до 31 декабря 2018 года. Данный выкуп прав может быть аннулирован в случае, если акционеры выкупают весь объем дополнительного выпуска обыкновенных именных акций, который будет инициирован Банком, в сумме/ эквиваленте не менее пятидесяти миллионов долларов США не позднее 1 октября 2018 года и проведут мероприятия по получению дополнительного обеспечения по кредитным требованиям на оставшуюся сумму до 31 декабря 2018 года. Данное соглашение было учтено при оценке резервов по обесценению прочих активов. См. также Примечание 2.2.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в размере 2 955 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 842 тыс. рублей), из которых 2 129 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 3 280 тыс. рублей) просрочены более, чем на год.

15. Счета и депозиты банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	10 658	29 538
	<u>10 658</u>	<u>29 538</u>

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет два контрагента (31 декабря 2016 года: два контрагента), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 1 333 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 23 372 тыс. руб.).

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования:		
- Корпоративные клиенты	2 137 259	2 751 497
- Физические лица	945 676	1 386 301
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	<u>3 082 935</u>	<u>4 137 798</u>
Срочные депозиты:		
- Корпоративные клиенты	338 076	828 193
- Физические лица	18 901 642	16 690 133
Всего срочных депозитов	<u>19 239 718</u>	<u>17 518 326</u>
	<u>22 322 653</u>	<u>21 656 124</u>

16. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали депозиты клиентов, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют контрагенты, на долю которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов.

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Физические лица	19 847 318	18 076 434
Торговля	479 282	711 118
Финансовые услуги и лизинг	334 024	657 024
Энергетика	27 238	574 948
Транспорт	367 720	347 356
Строительство	465 637	233 196
Недвижимость	120 586	159 048
Производство	226 027	143 973
Сельское хозяйство	23 216	106 262
Страхование	9 246	23 193
Добыча полезных ископаемых	10 728	13 316
Прочие	411 631	610 256
	<u>22 322 653</u>	<u>21 656 124</u>

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Векселя	18 200	392 749
Сберегательные сертификаты	8 665	135 311
	<u>26 865</u>	<u>528 060</u>

Векселя, обремененные обязательствами

По состоянию на 31 декабря 2017 года, выпущенные Банком векселя, обремененные обязательствами, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью на сумму 17 838 тысяч рублей и сберегательные сертификаты на сумму 6 000 тысяч рублей были заблокированы в качестве обеспечения возвратности выданных Банком кредитов и забалансовых кредитных инструментов.

18. Субординированные депозиты

Ниже приведена информация по срокам погашения и процентным ставкам по субординированным депозитам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Процентная ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Субординированные депозиты	Апрель 2025 г.	Октябрь 2027 г.	9,00%	9,00%

Ниже приведена информация по срокам погашения и процентным ставкам по субординированным депозитам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Процентная ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Субординированные депозиты	Октябрь 2022 г.	Август 2026 г.	9,00%	9,00%

Выплаты по субординированным депозитам должны быть осуществлены после погашения всех других обязательств Банка в полном объеме.

19. Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обязательства по страхованию вкладов физических лиц	142 022	21 328
Расчеты с сотрудниками	42 659	53 410
Расчеты с поставщиками и клиентами	15 217	15 919
Кредиторская задолженность по налогам	8 371	10 459
Прочие	17 835	4 942
	226 104	106 058

20. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенный и оплаченный в обращении акционерный капитал Банка состоит из 199 817 607 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 199 817 607 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

20. Акционерный капитал (продолжение)

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 287 094 тыс. рублей (2016 год: 1 680 527 тыс. рублей).

В течение 2017 года и 2016 года выплата дивидендов не производилась.

21. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 743 403	2 458 658
Ценные бумаги	173 553	330 682
Сделки "обратного РЕПО"	31 676	76 637
Счета и депозиты в банках	3 721	46 293
	2 952 353	2 912 270
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 460 217	1 521 408
Субординированные депозиты	51 120	52 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 041	22 580
Счета и депозиты банков	1 017	195
	1 517 395	1 597 063

22. Комиссионные доходы

	2017 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расчетно - кассовое обслуживание (включая операции с пластиковыми картами)	204 204	235 335
Выдача гарантий	28 955	21 636
Валютный контроль	6 343	-
Брокерские операции	2 303	4 294
Инкассация	-	1 920
Прочие	7 123	486
	248 928	263 671

23. Комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчетно - кассовое обслуживание (включая операции с пластиковыми картами)	72 768	77 745
Инкассация	2 151	2 843
РЕПО	1 162	-
Прочие	3 044	4 319
	79 125	84 907

24. Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Производные финансовые инструменты	1 339	(679)
Долевые финансовые инструменты	(191)	(51)
	<u>1 148</u>	<u>(730)</u>

25. Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Торговые операции	4 537	121 446
Переоценка валютных статей	(4 857)	(124 038)
	<u>(320)</u>	<u>(2 592)</u>

26. Прочие операционные доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Штрафы, пени, неустойки	37 917	35 495
Доход от операционной аренды	34 672	20 149
Доходы от реализации имущества	5 844	-
Прочие доходы	7 256	8 689
	<u>85 689</u>	<u>64 333</u>

27. Прочие операционные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расходы от изменения стоимости активов, предназначенных для продажи	77 846	-
Реализация активов, полученных в качестве отступного	34 848	34 668
Уступка прав требования (Примечание 10)	-	221 548
Прочие расходы	10 783	12 239
	<u>123 477</u>	<u>268 455</u>

28. (Создание)/ восстановление резервов под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Восстановление резервов под обесценение инвестиционной недвижимости (Примечание 13)	121 355	(136 449)
Создание резервов под обесценение прочих активов (Примечание 14)	(813 337)	349 368
Создание резервов под обесценение средств в банках и других финансовых институтах (Примечание 6)	(45 306)	-
	<u>(737 288)</u>	<u>212 919</u>

29. Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	360 940	383 379
Налоги и отчисления по заработной плате	100 169	118 478
	<u>461 109</u>	<u>501 857</u>

30. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Отчисления по государственной программе по страхованию депозитов физических лиц	212 910	121 952
Ремонт и эксплуатация	112 214	117 754
Охрана	74 794	87 824
Налоги, отличные от налога на прибыль	50 064	60 405
Отрицательная переоценка объектов недвижимости	-	31 657
Износ и амортизация (Примечание 12, 13)	37 217	28 407
Арендная плата	33 492	27 654
Информационные и телекоммуникационные услуги	17 738	14 442
Консультационные услуги	16 846	14 405
Командировочные	25 251	6 841
Реклама и маркетинг	25 453	6 127
Благотворительность и спонсорство	1 961	4 140
Профессиональные услуги	4 321	4 057
Представительские расходы	1 693	1 848
Прочие	51 166	54 551
	<u>665 120</u>	<u>582 064</u>

58

31. Расходы возмещение по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	(27 884)	(108 976)
Возникновение и восстановление временных разниц	(222 238)	39 659
Всего экономия расходы по налогу на прибыль	(250 122)	(69 317)

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (2016 год: 20%).

Налоговый убыток, уменьшающий налоговую базу за отчетный период, отсутствует (2016 год: 22 745 тыс. рублей).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Убыток до налогообложения	(818 489)	(64 598)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(163 698)	(12 920)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	404 950	69 434
Доход, облагаемый по более низкой ставке	8 870	12 803
	(250 122)	69 317

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: чистые требования по отложенному налогу). Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Фактически признанные налоговые активы на 31 декабря 2017 года составили 10% от расчетной величины (31 декабря 2016 года: 70%).

31. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2017 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли и убытка	Прочее	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Счета и депозиты в банках	(139)	1 046	-	-	907
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	45	(35)	-	-	10
Кредиты, выданные клиентам	264 780	(216 514)	-	-	48 266
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(96 505)	(14 110)	-	112 388	1 773
Основные средства и нематериальные активы	16 397	(21 062)	-	-	(4 665)
Инвестиционная недвижимость	14 926	(15 267)	-	-	(341)
Прочие активы	(54 473)	48 959	-	-	(5 514)
Выпущенные долговые ценные бумаги	212	(213)	-	-	(1)
Прочие обязательства	4 726	(1 858)	-	-	2 868
Налоговый убыток	3 184	(3 184)	-	-	-
	153 153	(222 238)	-	112 388	43 303

60

31. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2016 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли и убытка	Прочее	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Счета и депозиты в банках	(294)	155	-	-	(139)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(109)	154	-	-	45
Кредиты, выданные клиентам	106 371	158 409	-	-	264 780
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 373	50 546	-	(155 424)	(96 505)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	61 599	(61 599)	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(35 468)	57 164	-	(5 299)	16 397
Инвестиционная недвижимость	(3 239)	18 165	-	-	14 926
Прочие активы	54 921	(109 394)	-	-	(54 473)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	212	-	-	212
Субординированные депозиты	(10 666)	(16 111)	26 777	-	-
Прочие обязательства	9 315	(4 589)	-	-	4 726
Налоговый убыток	56 637	(53 453)	-	-	3 184
	<u>247 440</u>	<u>39 659</u>	<u>26 777</u>	<u>(160 723)</u>	<u>153 153</u>

61

31. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2017 год			2016 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи	(561 938)	112 388	(449 550)	777 119	(155 424)	621 695
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав отчета о совокупном доходе	-	-	-	26 496	(5 299)	21 197
Прочий совокупный доход	(561 938)	112 388	(449 550)	803 615	(160 723)	642 892

32. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

32. Управление рисками (продолжение)

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. Банк создал Службу управления рисками (далее – «СУР»), в обязанности которой входит: исполнение Стратегии управления рисками и капиталом Банка, реализация внутренних документов в области управления рисками Банка и выполнение требований ЦБ РФ в области управления рисками – все в рамках своей компетенции.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке методов анализа рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Внутренние методы и составляемые карты рисков позволяют установить лимиты по каждому виду риска, которые ежемесячно подвергаются стресс-тестированию. Постоянный мониторинг изменяющейся внешней среды и структуры активов Банка позволяет своевременно корректировать установленные лимиты. Мониторинг финансового состояния Банка, а также оценка его экономического положения производится на постоянной основе. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Кредитными комитетами Банка, Казначейством, Планово-аналитическим управлением и СУР как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков СУР также проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями и проведения мониторинга ряда показателей риска.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

СУР несет ответственность за управление рыночным риском. СУР устанавливает лимиты по открытым позициям, которые утверждаются Кредитным комитетом Банка.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

32. Управление рисками (продолжение)

СУР предоставляет информацию о подверженности риску, оценке потенциального размера убытков и инструментах, используемых Банком для минимизации данных рисков, в рамках Отчета о значимых рисках, Правлению Банка на ежемесячной основе и Совету Директоров Банка на ежеквартальной.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки. Определяются индикативные показатели процентного риска, а также устанавливаются лимиты величины этих показателей. В процессе управления рисками Банк на постоянной основе производит мониторинг и корректировку указанных лимитов.

Анализ чувствительности совокупного дохода и капитала к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

	Совокупный доход тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	15 520	15 520
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(15 520)	(15 520)

Анализ чувствительности совокупного дохода и капитала к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

64

32. Управление рисками (продолжение)

	Совокупный доход тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	49 529	49 529
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(49 529)	(49 529)

Анализ чувствительности совокупного дохода и капитала Банка к изменению справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по активам, имеющимся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года) может быть представлен следующим образом:

	Совокупный доход тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 315)	(2 315)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 315	2 315

Анализ чувствительности совокупного дохода и капитала Банка к изменению справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по активам, имеющимся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2016 года) может быть представлен следующим образом:

	Совокупный доход тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 217)	(6 217)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 217	6 217

65

32. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 44 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

Анализ чувствительности совокупного дохода и капитала Банка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 10%-го снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	Совокупный доход тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	25 978	25 978
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(25 978)	(25 978)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(85 461)	(85 461)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	85 461	85 461

Анализ чувствительности совокупного дохода и капитала Банка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 10%-го снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	Совокупный доход тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(12 634)	(12 634)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	12 634	12 634
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	131	131
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(131)	(131)

Ценовой риск

Ценовой риск — это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен финансовых инструментов вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

32. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности совокупного дохода и капитала Банка к изменениям справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	72 538
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(72 538)

Анализ чувствительности совокупного дохода и собственных средств к изменениям справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	201 744
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(201 744)

32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные комитеты Банка, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования, а также в кредитные подразделения офисов Банка, которые несут ответственность за портфель коммерческих кредитов Банка. Отчеты аналитиков данных структурных подразделений основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиентов.

В дополнение Правовой департамент и Департамент безопасности проверяют все заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов и предоставляют независимые отчеты. Кредитные комитеты Банка, рассматривают заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных кредитными подразделениями, Департаментом безопасности, а также правового заключения.

Приемом заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются все кредитные подразделения Банка. Банк использует тот же алгоритм для рассмотрения и одобрения заявок от физических лиц на получение кредитов, что и для заявок от корпоративных клиентов на получение кредитов. Перед тем, как одобрить заявку, Банк проводит анализ финансового положения заемщика. Департамент безопасности проводит независимую проверку заемщика. Проводится независимая юридическая проверка документов на получение кредитов. Кредитные комитеты Банка рассматривают заявки на получение кредитов от физических лиц на основе документов, предоставленных кредитными подразделениями, Департаментом безопасности, а также правового заключения.

Установление лимитов на операции с банками и другими финансовыми институтами производится на основании действующих внутренних положений Банка. Особое внимание уделяется детальному расчету основных показателей кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности, а также анализу качественной информации (деловая репутация и рыночные позиции, кредитная история, качество и прозрачность структуры собственности и акционеров/пайщиков, изменения основных финансово-экономических показателей, прозрачность и доступность информации).

68

32. Управление рисками (продолжение)

Заявки на установление лимитов на операции с банками и другими финансовыми институтами поступают от Казначейства Банка в СУР, которое производит анализ контрагентов. Лимиты, установленные в СУР, утверждаются на заседании Кредитного комитета Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент по корпоративному кредитованию, ПАУ и СУР проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитных и рыночных рисков.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности заемщиков и иной информации, предоставленной заемщиками или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

В Банке разработана методика ранжирования заемщиков на основе анализа их финансового положения. Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк также устанавливает лимиты на концентрацию крупных кредитных рисков, концентрацию кредитных рисков на акционеров и концентрацию кредитных рисков на инсайдеров.

Анализ концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 10 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень забалансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 35 «Забалансовые обязательства».

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

32. Управление рисками (продолжение)

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров. Управление ликвидностью и финансирование производится в соответствии с практикой и лимитами, установленными Правлением Банка, Кредитным комитетом Банка и законодательством Российской Федерации, включая контроль соблюдения пруденциальных нормативов, установленных ЦБ РФ.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из субординированных кредитов, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка и исполняются Казначейством. Ежемесячно СУР в рамках Отчета о значимых рисках проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2017 года и 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

70

32. Управление рисками (продолжение)

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Сумм. величина (поступлений) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков	10 658	-	-	-	10 658	10 658
Текущие счета и депозиты клиентов	5 301 250	4 038 460	12 818 308	1 544 622	23 702 640	22 322 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 260	-	5 922	19 582	27 764	26 865
Субординированные депозиты	-	12 780	38 340	939 329	990 449	568 000
Производные финансовые инструменты						
Поступления	(7 492)	-	-	-	(7 492)	19
Выбытия	7 488	-	-	-	7 488	(15)
Всего обязательств	5 314 164	4 051 240	12 862 570	2 503 533	24 731 507	22 928 180
Условные обязательства кредитного характера	5 213 977	340 439	208 302	115 477	5 878 195	-

71

32. Управление рисками (продолжение)

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяце в	От 3 до 12 месяце в	Более 1 года	Суммарная величина (поступлений) выбытия потоков денежных средств	Балансовая ст оимость
Счета и депозиты банков	29 538	-	-	-	29 538	29 538
Текущие счета и депозиты клиентов	6 633 869	3 535 379	11 400 318	625 317	22 194 883	21 656 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	437 048	32 826	11 061	49 651	530 586	528 060
Субординированные депозиты	-	15 905	47 715	1 153 513	1 217 133	568 000
Производные финансовые инструменты						
Поступления	(424 598)	-	-	-	(424 598)	-
Выбытия	425 875	-	-	-	425 875	1 277
Всего обязательств	7 101 732	3 584 110	11 459 094	1 828 481	23 973 417	22 782 999
Условные обязательства кредитного характера	5 194 528	60 317	98 278	173 382	5 526 505	-

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 43 «Анализ сроков погашения активов и обязательств».

33. Управление капиталом

Банк поддерживает активно управляемый уровень достаточности капитала для покрытия рисков, характерных для его бизнеса. Мониторинг уровня достаточности капитала Банка производится с использованием, помимо прочих показателей, нормативов, установленных ЦБ РФ.

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение того, чтобы Банк соответствовал требованиям к уровню капитала, установленным ЦБ РФ, и чтобы Банк сохранял устойчивые кредитные рейтинги и умеренные коэффициенты достаточности капитала в целях укрепления своего бизнеса и максимизации рыночной стоимости акций.

72

33. Управление капиталом (продолжение)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. В 2017 году согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н1.0 должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с требованиями действующего законодательства. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н1.1 и норматива достаточности основного капитала Н1.2 должны составлять 4,5% (2016 год: 4,5 %) и 6,0% (2016 год: 6,0 %) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	По состоянию на 31 декабря 2017 года	По состоянию на 31 декабря 2016 года
Основной капитал	3 540 672	3 816 396
Дополнительный капитал	785 378	792 802
Капитал	4 326 050	4 609 198
Активы, взвешенные с учетом риска		
Необходимые для определения достаточности базового капитала	36 016 032	36 094 509
Необходимые для определения достаточности основного капитала	36 016 032	36 094 509
Необходимые для определения достаточности собственных средств	36 300 390	36 378 866
Достаточность капитала		
Достаточность базового капитала	9,8%	10,6%
Достаточность основного капитала	9,8%	10,6%
Достаточность собственных средств (капитала)	11,9%	12,7%

В течение 2017 года и 2016 года Банк не нарушал требований Банка России к уровню достаточности капитала.

34. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями, заключенными с контрагентами Банка. В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

73

34. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств					Чистая сумма риска
Производные финансовые инструменты - активы	19	-	19	-	19
Производные финансовые инструменты - обязательства		(15)	(15)		(15)
Итого финансовые активы / (обязательства)	19	(15)	4	-	4

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридических действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств					Чистая сумма риска
Производные финансовые инструменты - активы	-	(1 277)	(1 277)	-	(1 277)
Итого финансовые активы / (обязательства)	-	(1 277)	(1 277)	-	(1 277)

74

35. Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сумма согласно договору	89 168	4 266 482
Неиспользованные овердрафты	4 494 728	728 451
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 270 807	497 610
Гарантии и аккредитивы	23 492	33 962
Обязательства по кредитным картам		
	5 878 195	5 526 505

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

36. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	23 945	34 976
Сроком от 1 года до 5 лет	72 594	43 020
Сроком более 5 лет	-	-
	96 539	77 996

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера. В 2017 году платежи по операционной аренде, отраженные в качестве убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составляют 33 492 тыс. рублей (2016 год: 27 654 тыс. рублей) (Примечание 30).

75

37. Условные обязательства

37.1 Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение.

37.2 Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

37.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

38. Депозитарные услуги и услуги по доверительному управлению

Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

Услуги по доверительному управлению

Банком оказываются услуги доверительного управления физическим лицам, фондам и другим учреждениям. Банк управляет полученными средствами или инвестирует их в соответствии с указаниями, полученными от доверителей. Активы, полученные в рамках доверительного управления, не являются собственностью Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении. Банк не несет кредитного риска по данным вложениям и не гарантирует возвратность данных инвестиций.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка отсутствуют остатки средств по счетам доверительного управления.

39. Операции со связанными сторонами

Операции с членами Правления и другими членами высшего руководства Банка

Общий размер текущего вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» (см. Примечание 29 «Расходы на персонал»), может быть представлен следующим образом:

	2016 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Члены Правления	22 017	88 840
Другие члены высшего руководства	38 170	47 041
	<u>60 187</u>	<u>135 881</u>

77

39. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Правления и другими членами высшего руководства Банка составили:

	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2016 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам, на начало года	6 742	11,45%	3 814	8,86%
Предоставленные в течение года	104 198		40 073	
Погашенные в течение года	73 738		37 145	
Кредиты, выданные клиентам, на конец года	37 202	16,04%	6 742	11,45%
Кредиты, обеспеченные поручительством, полученным от Руководства Банка	11 210	14,81%	3 206	7,18%
Предоставленные в течение года	34 386		11 003	
Погашенные в течение года	6 092		3 029	
Кредиты, обеспеченные поручительством, полученным от Руководства Банка, на конец года	39 504	16,82%	11 210	14,81%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов на начало года	32 805	4,93%	44 148	3,82%
Открытые в течение года	6 579 100		13 597 394	
Погашенные в течение года	6 604 421		13 608 737	
Текущие счета и депозиты клиентов на конец года	7 484	2,76%	32 805	4,93%
Выпущенные ценные бумаги на начало года	128 857	7,50%	68 308	9,50%
Выпущенные в течение года	449 864		1 208 576	
Погашенные в течение года	578 721		1 148 026	
Выпущенные ценные бумаги на конец года	-	0,00%	128 857	7,50%
Прочие обязательства на начало года	19 712	-	15 902	-
Прочие обязательства на конец года	8 775	-	19 712	-
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные кредитные линии на начало года	13 505	-	4 502	-
Предоставленные в течение года	52 755		13 506	
Погашенные в течение года	58 891		4 503	
Неиспользованные кредитные линии на конец года	7 369		13 505	-

Суммы, включенные в Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, по операциям с членами Правления и другими членами высшего руководства составили:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	4 676	1 355
Процентные расходы	7 174	13 016
Комиссионные доходы	366	337
Процентные доходы (кредиты, обеспечение по которым обеспечение предоставлено Руководством Банка)	1 481	169

78

39. Операции со связанными сторонами (продолжение)*Операции с акционерами Банка*

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с акционерами Банка составили:

	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2016 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные акционерам, на начало года	5 197	15,75%	7 682	17,55%
Предоставленные в течение года	4 920		20 240	
Погашенные в течение года	10 117		22 725	
Кредиты, выданные акционерам, на конец года	-	0,00%	5 197	15,75%
Кредиты, обеспеченные поручительством, полученным от акционеров Банка	275 844	14,58%	327 402	17,55%
Предоставленные в течение года	-		-	
Погашенные в течение года	40 199		51 558	
Кредиты, обеспеченные поручительством, полученным от акционеров Банка, на конец года	235 645	15,04%	275 844	14,58%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты акционеров на начало года	58 654	0,08%	124 175	7,35%
Открытые в течение года	273 444		1 805 960	
Погашенные в течение года	330 248		1 871 481	
Текущие счета и депозиты акционеров на конец года	1 850	0,00%	58 654	0,08%

Суммы, включенные в Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, по операциям с акционерами Банка составили:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	8	4 244
Процентные доходы (кредиты, обеспечение по которым предоставлено акционерами Банка)	36 132	94 884
Процентные расходы (текущие счета и депозиты акционеров)	196	4 692
Комиссионные доходы	107	668

Для получения устойчивой прибыли от банковских операций и роста капитала 8 июня 2018 года Банк заключил соглашение об уступке прав требования (цессия) со своими акционерами, владеющими в совокупности 50,64 % доли в капитале Банка.

По условиям данного соглашения акционеры выкупают права требования по ряду активов у Банка на общую сумму 4,594,186 тыс. руб. в срок до 31 декабря 2018 года. Данный выкуп прав может быть аннулирован в случае, если акционеры выкупают весь объем дополнительного выпуска обыкновенных именных акций, который будет инициирован Банком, в сумме/ эквиваленте не менее пятидесяти миллионов долларов США не позднее 1 октября 2018 года и проведут мероприятия по получению дополнительного обеспечения по кредитным требованиям на оставшуюся сумму до 31 декабря 2018 года. Данная крупная сделка находится на согласовании в Совете Директоров. См. также Примечание 2.2.

79

40. Денежные и их эквивалентов

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Касса	857 491	935 804
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	631 217	863 978
	1 488 708	1 799 782

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость — это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466	-	-	466
Производные финансовые инструменты	19	-	-	19
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 450 493	-	62	1 450 555
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	15	-	-	15

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	657	-	-	657
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 034 814	-	62	4 034 876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	1 277	-	-	1 277

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	857 491	-	-	857 491
Счета и депозиты в Банке России	631 217	-	172 194	803 411
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	865 790	-	-	865 790
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	1 450 555	-	-	1 450 555
Кредиты, выданные клиентам	-	-	16 773 680	14 199 022
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10 658	-	-	10 658
Текущие счета и депозиты клиентов	3 082 935	19 239 718	-	22 322 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	26 865	-	26 865
Субординированные депозиты	-	568 000	-	568 000

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	935 804	-	-	935 804
Счета и депозиты в Банке России	863 978	-	170 826	1 034 804
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 203 177	302 203	-	1 505 380
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	-	-	1 368 145	1 368 145
Кредиты, выданные клиентам	-	-	14 664 653	14 664 653
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	29 538	-	-	29 538
Текущие счета и депозиты клиентов	4 137 798	17 518 326	-	21 656 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	528 060	-	528 060
Субординированные депозиты	-	568 000	-	568 000

42. Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств:

	2017 год		2016 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в банках				
Счета типа "Ностро"				
- в рублях	316 187	0,10%	335 538	0,09%
- в долларах США	397 608	0,00%	765 972	0,00%
- в прочих валютах	120 687	0,00%	101 667	0,01%
Кредиты и депозиты				
- в рублях	29 580	0,00%	300 383	10,24%
- в долларах США	1 728	0,00%	1 820	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	466	0,00%	657	-

82

42. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

	2017 год	2016 год		
	Балансовая	Средняя	Балансовая	Средняя
	стоимость	эффективная	стоимость	эффективная
	тыс. рублей	процентная	тыс. рублей	процентная
		ставка		ставка
Дебиторская задолженность по сделкам				
обратного «РЕПО»				
- в рублях	600 230	0,04%	700 204	11,29%
- в долларах США	-	-	667 941	2,53%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	16 305 955	14,72%	14 627 591	12,84%
- в долларах США	465 782	11,00%	35 904	2,56%
- в прочих валютах	1 943	12,00%	1 158	5,93%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для				
продажи				
<i>Долговые инструменты</i>				
- в рублях	536 283	11,24%	1 937 728	13,04%
- в долларах США	335 416	4,75%	570 155	7,23%
- в прочих валютах	137 271	4,36%	298 363	3,96%
<i>Долевые инструменты</i>				
- в рублях	441 585	0,00%	1 228 630	0,00%
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
<i>Счета типа "Доро"</i>				
- в рублях	10 658	0,00%	11 115	0,00%
- в долларах США	-	-	11 749	0,00%
- в прочих валютах	-	-	6 674	0,00%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	2 173 368	0,19%	3 948 812	0,07%
- в долларах США	15 290	0,00%	83 708	0,00%
- в прочих валютах	894 277	0,00%	105 278	0,00%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	17 930 239	7,90%	14 957 963	8,97%
- в долларах США	1 014 537	1,92%	2 161 862	2,44%
- в прочих валютах	294 942	0,60%	398 501	1,03%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	26 865	5,36%	505 988	7,62%
- в долларах США	-	-	12 400	4,30%
- в прочих валютах	-	-	9 672	3,14%
Субординированные депозиты				
- в рублях	568 000	9,00%	568 000	9,00%

43. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	Свыше 3 лет тыс. рублей	С неопределенным сроком погашения			Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
						тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей		
АКТИВЫ										
Касса	857 491	-	-	-	-	-	-	-	-	857 491
Счета и депозиты в Центральном банке										
Российской Федерации	803 411	-	-	-	-	-	-	-	-	803 411
Счета и депозиты в банках	865 790	-	-	-	-	-	-	-	-	865 790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	466	-	-	466
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	600 230	-	-	-	-	-	-	-	-	600 230
Производные финансовые инструменты	19	-	-	-	-	-	-	-	-	19
Кредиты, выданные клиентам	32 867	2 540 052	6 797 409	3 970 134	3 337 189	-	8 173	87 856	-	16 773 680
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	99 534	-	63 924	177 990	667 523	-	441 584	-	-	1 450 555
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	838 717	-	-	838 717
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	366 307	-	-	366 307
Текущие налоговые активы	120 964	-	-	-	-	-	-	-	-	120 964
Отложенные налоговые активы	-	-	-	43 303	-	-	-	-	-	43 303
Прочие активы	969 208	-	1 560 692	-	-	-	-	-	-	2 529 900
Всего активов	4 349 514	2 540 052	8 422 025	4 191 427	4 004 712	1 655 247	87 856	25 250 833		

43. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	С						Всего тыс. рублей	
	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	Свыше 3 лет тыс. рублей	неопределенным сроком погашения тыс. рублей		Просроченные тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые инструменты	15	-	-	-	-	-	-	15
Счета и депозиты банков	10 658	-	-	-	-	-	-	10 658
Текущие счета и депозиты клиентов	3 181 464	298 078	8 358 824	9 367 831	1 116 456	-	-	22 322 653
Выпущенные долевые ценные бумаги	2 260	-	5 868	18 737	-	-	-	26 865
Текущие налоговые обязательства	554	-	-	-	-	-	-	554
Субординированные депозиты	-	-	-	-	568 000	-	-	568 000
Прочие обязательства	41 424	-	-	-	-	184 680	-	226 104
Всего обязательств	3 236 375	298 078	8 364 692	9 386 568	1 684 456	184 680	-	23 154 849
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 113 139	2 241 974	57 333	(5 195 141)	2 320 256	1 470 567	87 856	2 095 984
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 113 139	3 355 113	3 412 466	(1 782 695)	537 561	2 008 128	2 095 984	

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Банк считает, что разрыв краткосрочной ликвидности, относящейся к сроку менее 1 месяца, будет в достаточной степени покрыт за счет подержания остатков на текущих счетах и депозитов клиентов, а также неиспользованных кредитных линий от ЦБ РФ. Согласно требованиям российского законодательства, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты до наступления срока их погашения, вместе с тем в своем прогнозе ликвидности Банк предполагает, что значительная часть текущих счетов и срочных депозитов не будет востребована до наступления срока их погашения.

43. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. рублей	От 1 года до 3 лет тыс. рублей	Свыше 3 лет тыс. рублей	неопределенны м сроком		Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
						погашения	тыс. рублей		
АКТИВЫ									
Касса	935 804	-	-	-	-	-	-	-	935 804
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 034 804	-	-	-	-	-	-	-	1 034 804
Счета и депозиты в банках	1 505 380	-	-	-	-	-	-	-	1 505 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	657	-	-	657
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	1 368 145	-	-	-	-	-	-	-	1 368 145
Кредиты, выданные клиентам	155 692	1 802 357	7 625 279	2 723 969	2 227 791	-	129 565	-	14 664 653
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	363 171	442 655	2 000 424	1 228 626	-	-	4 034 876
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	829 354	-	-	829 354
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	705 198	-	-	705 198
Текущие налоговые активы	34 129	-	-	-	-	-	-	-	34 129
Отложенные налоговые активы	-	-	-	153 153	-	-	-	-	153 153
Прочие активы	1 237 049	-	-	-	-	-	-	-	1 237 049
Всего активов	6 271 003	1 802 357	7 988 450	3 319 777	4 228 215	2 763 835	129 565	-	26 503 202

43. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	С						Всего тыс. Рублей
	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев тыс. Рублей	От 1 года до 3 лет тыс. Рублей	Свыше 3 лет тыс. рублей	неопределенны м сроком погашения тыс. Рублей	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	1 277	-	-	-	-	-	1 277
Счета и депозиты банков	29 538	-	-	-	-	-	29 538
Текущие счета и депозиты клиентов	4 322 238	254 834	8 417 371	7 503 297	1 158 384	-	21 656 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	436 676	32 541	10 877	47 966	-	-	528 060
Субординированные депозиты	-	-	-	-	568 000	-	568 000
Прочие обязательства	31 320	-	-	-	-	74 738	106 058
Всего обязательств	4 821 049	287 375	8 428 248	7 551 263	1 726 384	74 738	22 889 057
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 449 954	1 514 982	(439 798)	(4 231 486)	2 501 831	2 689 097	3 614 145
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 449 954	2 964 936	2 525 138	(1 706 348)	795 483	3 484 580	3 614 145

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

87

44. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	692 525	90 078	74 888	857 491
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	803 411	-	-	803 411
Счета и депозиты в банках	345 767	399 336	120 687	865 790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466	-	-	466
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	600 230	-	-	600 230
Производные финансовые инструменты	19	-	-	19
Кредиты, выданные клиентам	16 305 955	465 782	1 943	16 773 680
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	977 869	335 416	137 270	1 450 555
Основные средства и нематериальные активы	838 717	-	-	838 717
Инвестиционная недвижимость	366 307	-	-	366 307
Текущие налоговые активы	120 964	-	-	120 964
Отложенные налоговые активы	43 303	-	-	43 303
Прочие активы	2 529 802	79	19	2 529 900
Всего активов	23 625 336	1 290 691	334 807	25 250 833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	-	8	7	15
Счета и депозиты банков	10 658	-	-	10 658
Текущие счета и депозиты клиентов	20 103 607	1 029 827	1 189 219	22 322 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 865	-	-	26 865
Субординированные депозиты	568 000	-	-	568 000
Текущие налоговые обязательства	554	-	-	554
Прочие обязательства	224 834	1 076	194	226 104
Всего обязательств	20 934 518	1 030 911	1 189 420	23 154 849
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	2 690 817	259 780	(854 613)	2 095 984
Забалансовые обязательства	5 644 984	229 376	3 836	5 878 196

88

44. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	761 299	102 724	71 781	935 804
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 034 804	-	-	1 034 804
Счета и депозиты в банках	635 921	767 792	101 667	1 505 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	657	-	-	657
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	700 204	667 941	-	1 368 145
Кредиты, выданные клиентам	14 627 591	35 904	1 158	14 664 653
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 166 358	570 155	298 363	4 034 876
Основные средства и нематериальные активы	829 354	-	-	829 354
Инвестиционная недвижимость	705 198	-	-	705 198
Текущие налоговые активы	34 129	-	-	34 129
Отложенные налоговые активы	153 153	-	-	153 153
Прочие активы	1 236 761	271	17	1 237 049
Всего активов	23 885 429	2 144 787	472 986	26 503 202
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	-	1 277	-	1 277
Счета и депозиты банков	11 115	11 749	6 674	29 538
Текущие счета и депозиты клиентов	18 955 373	2 245 570	455 181	21 656 124
Выпущенные долговые ценные бумаги	505 988	12 400	9 672	528 060
Субординированные депозиты	568 000	-	-	568 000
Прочие обязательства	105 783	129	146	106 058
Всего обязательств	20 146 259	2 271 125	471 673	22 889 057
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	3 739 170	(126 338)	1 313	3 614 145
Забалансовые обязательства	5 476 332	44 874	5 299	5 526 505

45. События после отчетной даты

В январе 2018 года был осуществлен перевод дебиторской задолженности ALL3 Generale SA в размере 443 504 тыс.рублей на швейцарскую компанию CCLB Estate S.A. в связи с несостоятельностью ALL3 Generale SA.

В апреле 2018 года Председателем Правления Банка был назначен Аверин Владимир Алексеевич.

Для получения устойчивой прибыли от банковских операций и роста капитала 8 июня 2018 года Банк заключил соглашение об уступке прав требования (цессия) со своими акционерами, владеющими в совокупности 50,64 % доли в капитале Банка. Данная крупная сделка находится на согласовании в Совете Директоров. См. Примечание 39.

По условиям данного соглашения акционеры выкупают права требования по ряду активов у Банка на общую сумму 4 594 186 тыс. руб. в срок до 31 декабря 2018 года. Данный выкуп прав может быть аннулирован в случае, если акционеры выкупают весь объем дополнительного выпуска обыкновенных именных акций, который будет инициирован Банком, в сумме/ эквиваленте не менее пятидесяти миллионов долларов США не позднее 1 октября 2018 года и проведут мероприятия по получению дополнительного обеспечения по кредитным требованиям на оставшуюся сумму до 31 декабря 2018 года.

Данное соглашение было учтено при оценке дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, и резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам, и прочих активов. См. Примечание 10 и 14 соответственно.

Иных существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в Отчетности, не происходило.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 90
листов.

Руководитель задания по аудиту
М.В. Деев

