



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БКС - Инвестиционный Банк»**

**Неконсолидированная финансовая отчетность с  
заключением независимых аудиторов в соответствии с  
МСФО за период, закончившийся 31 декабря 2017 г.**

**г. НОВОСИБИРСК**

## СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года.....	12
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	13
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	14
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года .....	15
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.....	16
Примечания к финансовой отчетности - за 31 декабря 2017 года .....	18
1. Основная деятельность Банка .....	18
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	19
3. Основы представления отчетности.....	21
4. Принципы учетной политики .....	30
4.1. Ключевые методы оценки.....	30
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов .....	32
4.3 Обесценение финансовых активов .....	33
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов .....	35
4.5 Денежные средства и их эквиваленты .....	37
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	37
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи) ценных бумаг .....	38
4.9 Средства в банках .....	38
4.10 Кредиты и дебиторская задолженность .....	39
4.11 Векселя приобретенные .....	39
4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	39
4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	40
4.14 Инвестиционное имущество .....	41
4.15 Основные средства.....	41
4.16 Амортизация.....	42
4.17 Операционная аренда.....	43
4.18 Заемные средства.....	43
4.19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	43
4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	44
4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	44
4.22 Обязательства кредитного характера.....	44
4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход .....	44
4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров .....	45
4.25 Дивиденды.....	45
4.26 Налог на прибыль .....	45
4.27 Отражение доходов и расходов .....	46
4.28 Переоценка иностранной валюты .....	46
4.29 Производные финансовые инструменты.....	47
4.30 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.....	47
4.31 Взаимозачеты.....	47
4.32 Учет влияния инфляции .....	48
4.33 Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	48
4.34 Операции со связанными сторонами.....	48
4.35 Отчетные сегменты .....	48
4.36 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности .....	48

5. Денежные средства и их эквиваленты .....	49
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	49
7. Средства в других банках .....	51
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	52
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	56
10. Основные средства .....	58
11. Инвестиционное имущество .....	59
12. Прочие активы.....	60
13. Средства других банков .....	61
14. Средства клиентов .....	61
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	62
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	63
17. Прочие обязательства.....	63
18. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	64
19. Прочие компоненты совокупного дохода .....	64
20. Процентные доходы и расходы.....	64
21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой.....	65
22. Комиссионные доходы и расходы .....	65
23. Прочие операционные доходы и дивиденды.....	65
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	65
25. Административные и прочие операционные расходы .....	66
26. Налог на прибыль.....	67
27. Дивиденды.....	69
28. Управление финансовыми рисками .....	69
29. Управление капиталом .....	82
30. Условные обязательства .....	83
31. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования .....	84
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	85
33. Операции со связанными сторонами .....	88
34. Отчетные сегменты.....	90
35. События после отчетной даты .....	90
36. Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств.....	90

**1. Основная деятельность Банка**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г. в отношении АО «БКС Банк».

Полное наименование	Акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»
Сокращенное наименование	АО «БКС Банк»
Адрес местонахождения	Россия, 630099, г. Новосибирск, ул.Советская, 37
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	1 июня 1989 года
Регистрационный номер	101

Основным видом деятельности АО «БКС Банк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

На дату составления отчетности Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101 от 15.12.2014 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 154-13351-0100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов (далее - ССВ) физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.). ССВ физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату возмещения по вкладам в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В отчетном году Банк имел 1 филиал, 47 кредитно-кассовых офисов в регионах и 2 кредитно-кассовых офиса непосредственно в г. Новосибирск.

Численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 года составляет 1 845 человек (в т.ч. 1 365 человек - внешние совместители), (за 2016 год: соответственно 1 579 человек (в т.ч. совместителей – 1 149 человек)).

ООО «Компания БКС» является непосредственной материнской (головной) организацией Банка. По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года она владела следующей долей размещенных акций Банка:

<b>Акционер</b>	<b>2017 (%)</b>	<b>2016 (%)</b>
ООО «Компания БКС»	100,00	100,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Банк не имеет дочерних организаций.

Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Банка России может осуществлять следующие операции со средствами в рублях, иностранной валюте и в драгметаллах:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Данные примечания размещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.bcs-bank.com/> в регламентированные нормативными актами сроки.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Экономическая ситуация в Российской Федерации.** В 2017 году на финансовые результаты повлияли как внешние мировые факторы, так и внутренние. С одной стороны, мировая экономика практически оправилась от прошлогоднего замедления и приблизилась к трёхпроцентному росту. Среди самых значимых событий можно выделить заморозку добычи нефти в странах-экспортёрах, ужесточение политики американского Федерального резерва, взлёт цен на криптовалюту и пугающий инвесторов рост фондового рынка США.

2017 год превзошёл все ожидания аналитиков относительно динамики роста мировой экономики. Глобальный ВВП ускорился быстрее прогнозов экспертов и ни один из крупных рисков так и не реализовался. Пролонгация пакта ОПЕК+ стабилизировала цены на нефть. Соответственно, котировки, поддерживаемые соглашением, укрепили валюты и экономики стран-участниц соглашения. В течение года американский регулятор три раза повышал базовую процентную ставку: с 0,5—0,75% до 1,25—1,5% годовых. Рост сопровождался ослаблением доллара.

Наиболее динамичным и интересным для мировых финансовых рынков в этом году стал сегмент криптовалют. Например, с начала 2017 года цифровая валюта Биткойн подорожала более чем в 20 раз. Однако, в 2017 году прорыв в технологии «блокчейн» так и не состоялся, что снизило возможность конкуренции между технологическими и финансовыми компаниями, которые также стали активно изучать данный феномен.

С внутренней стороны, происходили изменения в финансовом секторе РФ, которые привели к усилению влияния государства и ужесточению конкуренции. Ужесточение санкций со стороны США также негативно сказалось на экономике РФ. В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий).

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию.

**Экономическая банковская ситуация в регионе:** Банк относится к банковскому сектору Сибирского федерального округа (СФО), головной офис Банка расположен в окружном финансовом центре – Новосибирске. Банковская система НСО по-прежнему находится на 1 месте в округе. В 2017 году развитие сибирского рынка банковских услуг проходило на фоне неблагоприятных условий – снижение темпов роста экономики, снижение кредитной активности населения, рост доли просроченных займов в кредитных портфелях банков, снижение валютной ликвидности банковского сектора.

Экономическая нестабильность, обусловленная влиянием внешних условий, изменением валютного курса, увеличение волатильности на финансовых рынках привели к тому, что прибыль банков на протяжении всего 2017 года сокращалась.

Состояние и динамику развития ресурсной базы НСО руководство Банка оценивает не слишком оптимистично, т.к. объем бюджетных средств, поступающих из федерального центра, сокращается, растет дефицит регионального бюджета.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономики в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических изменений, поэтому предлагаемые финансовые отчеты Банка не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате прояснения данных неопределенностей.

Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются

операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, Руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости уточнить рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### 3. Основы представления отчетности

**Применяемые стандарты.** Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями российского законодательства. Финансовая отчетность подготовлена на основании данных российского бухгалтерского учета путем внесения необходимых корректировок и переклассификации статей с целью приведения её в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности (КИМФО). Прилагаемая финансовая отчетность не является консолидированной, поскольку у Банка отсутствуют инвестиционные вложения в уставные капиталы дочерних и ассоциированных компаний. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации (см. *Примечание 36*). Принципы учетной политики, использованные при составлении данной отчетности, представлены далее.

Ключевые корректировки входящего баланса, сделанные для устранения разницы между российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ) и МСФО состояли в следующем:

- реклассификация активов и обязательств для устранения разницы между РПБУ и МСФО, а именно:
  - перенос из статьи «Прочие активы» остатков средств в Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – НКЦ) в статью «Средства в банках»;
  - переносы в соответствующие статьи баланса начисленных процентов и резервов;
  - корректировка резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности;
  - пересчет основных средств;
  - корректировка фактически произведенных в отчетном году расходов, отнесение их на финансовый результат;
  - корректировка величины отложенного налога на прибыль в соответствии с МСФО 12.

Основные изменения в суммах собственного капитала и прибыли по состоянию за 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся этой датой согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета, заключаются в следующем (см. выверку капитала и прибыли):

	Капитал	Прибыль
<b>Национальные стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>3 418 004<sup>1</sup></b>	<b>331 801</b>
Списание основных средств	(2 412)	(50)
Начисленные проценты нетто	(3 202)	3 483
Резерв под обесценение	184 140	73 332
Отложенный налог на прибыль	(5 508)	36 413
Амортизация основных средств	(3 451)	1 773
Прочие, нетто	(146 869)	(52 568)
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>3 440 702</b>	<b>394 184</b>

<sup>1</sup> Здесь приведено значение Капитала в соответствии с Ведомостью трансформации

Ниже приведены сравнительные данные за предыдущий 2016 г.:

	Капитал	Прибыль
<b>Национальные стандарты бухгалтерского учета</b>	<b>3 083 779<sup>2</sup></b>	<b>161 798</b>
Списание основных средств	(2 362)	1 227
Начисленные проценты нетто	(6 685)	4 194
Резерв под обесценение	110 808	74 849
Отложенный налог на прибыль	(41 921)	(56 085)
Амортизация основных средств	(5 224)	(1 960)
Прочие, нетто	(94 301)	1 133
<b>Международные стандарты финансовой отчетности</b>	<b>3 044 094</b>	<b>185 156</b>

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, вступают в силу новые документы Комитета по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности и лимитированные изменения ряда международных стандартов:

МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств” (далее — МСФО (IAS) 7) дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7).

Теперь в отчете необходимо указывать:

- изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
- изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- влияния изменений курсов валют;
- изменения в справедливой стоимости;
- прочие изменения.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении денежных средств как потоки от финансовой деятельности. Требования о раскрытии применяют также и в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью) в случае, если имевшие место или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Цель внесенных в МСФО (IAS) 7 изменений — улучшить качество представляемой информации для инвесторов.

Отметим, что один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, обусловленных финансовой деятельностью, на начало и конец периода, раскрываемых в отчете о финансовом положении, включая их изменения. Хотя этот способ и рекомендован стандартом, он может быть заменен иным, более подходящим с позиции отчитывающейся организации. Главное, чтобы пользователи финансовой отчетности могли связать статьи, включенные в сверку, с отчетом о финансовом положении и отчетом о движении денежных средств.

<sup>2</sup> Здесь приведено значение Капитала в соответствии с Ведомостью трансформации



Важно показать изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, отдельно от изменений в прочих активах и обязательствах.

Ретроспективно требование не применяется, и за сравнительный период информация не приводится.

В МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” (далее — МСФО (IAS) 12) внесены поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (п. 29А МСФО (IAS) 12). Стандарт дополнен иллюстрацией того, как в результате снижения справедливой стоимости финансового инструмента из-за роста рыночной процентной ставки возникает вычитаемая налоговая разница. Ведь при продаже или погашении такого актива организация получит вычет для целей налогообложения в размере номинальной (а не справедливой) стоимости актива и тем самым сможет реализовать отложенный налоговый актив.

Однако следует учитывать ограничения местного налогового законодательства, а именно:

- можно ли полностью засчитать убыток против налогооблагаемой прибыли по таким операциям;
- есть ли ограничения по зачету убытков по видам доходов.

При наличии указанных выше ограничений их следует иметь в виду при оценке временной налоговой разницы.

Нужно оценить, какова вероятность того, что актив будет реализован (использован) по цене, превышающей его балансовую оценку. Например, организация планирует держать финансовый актив до его полного погашения и получить причитающиеся по нему денежные потоки. В этом случае вычитаемая временная разница засчитывается. Если же актив планируется продать на рынке с учетом обесценения и принять убыток по первоначальному приобретению невозможно, то вычитаемая разница не признается.

Новая редакция МСФО (IAS) 12 требует учитывать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации, против которых можно признавать вычитаемые временные разницы. Это важный аспект при составлении консолидированной отчетности группы.

Изменения обязательны к применению с 2017 года и могут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки”.

МСФО (IAS) 12 предусматривает освобождение, которое несколько упрощает первое применение поправок. Так, изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт в финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях” (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяют и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или

как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. B10—B16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

Напомним, что к обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

МСФО (IAS) 28: изменен порядок оценки по справедливой стоимости.

Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные предприятия” (далее — МСФО (IAS) 28) давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28).

Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям.

Решение придется принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Поправки применяют ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».

Поправки являются частью проекта СМСФО в сфере раскрытия информации, который состоит из нескольких небольших проектов по улучшению требований к представлению и раскрытию информации в существующих стандартах. Целью поправок является улучшение информации, предоставляемой пользователям финансовой отчетности, о финансовой деятельности организации в ответ на выраженную озабоченность инвесторов в отношении того, что финансовая отчетность не дает им возможности понять денежные потоки организации, в особенности в отношении финансовой деятельности. Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, связанные с денежными потоками организации, так и неденежные изменения. Поправки не включают определения финансовой деятельности, вместо этого они разъясняют, что финансовая деятельность определяется существующим определением в МСФО (IAS) 7. Поправки не предписывают специального формата раскрытия информации о финансовой деятельности, но поясняют, что организация может выполнить требования к раскрытию информации путем представления сверки между балансом обязательств, возникающих в связи с финансовой деятельностью организации, на начало и конец периода. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2017 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” (далее — МСФО (IFRS) 10), МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28. При подготовке отчетности за год, начавшийся 1 января 2017 года и позже, необходимо учитывать нововведения “Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации”. Суть их в том, что материнская организация, признаваемая инвестиционной, освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если она оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предусмотрено поправкой МСФО (IFRS) 10). Если дочерняя организация сама является инвестиционной, то ее материнская организация, также являющаяся инвестиционной, должна оценивать такую дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если инвестиционная организация не консолидирует отчетность дочерних инвестиционных организаций, она должна представить в отношении объектов своих инвестиций всю информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12, а именно:

- основную информацию о дочерних инвестиционных организациях, месте их деятельности, структуре владения и обобщенную финансовую информацию;
- характер и степень значительных ограничений, связанных с дочерней организацией;
- характер связанных с дочерними инвестиционными организациями рисков;
- соглашения о финансовой поддержке;
- другую информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12.

Поправка в МСФО (IAS) 28 касается организаций, которые не являются инвестиционными, но владеют долями в ассоциированных или совместных предприятиях, являющихся инвестиционными. Освобождение позволяет таким организациям при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим собственным дочерним организациям.

При этом осталась обязанность готовить консолидированную отчетность той инвестиционной компанией, у которой есть “неинвестиционная” дочерняя организация, деятельность которой связана с осуществлением инвестиций.

МСФО (IFRS) 5 “Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность”. Действующая ранее редакция данного стандарта давала основания считать, что при отказе от продажи внеоборотного актива в пользу распределения его между собственниками (равно и наоборот, при отказе от распределения в пользу продажи) следует оценивать актив по наименьшей из двух сумм: балансовой (до включения в группу выбытия) или возмещаемой (на дату принятия решения об отказе от продажи).

Согласно новой редакции изменение способа выбытия не считается изменением первоначального плана выбытия (пп. 26—29 МСФО (IFRS) 5), а значит, оценка должна приниматься:

- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, если объект классифицируется как предназначенный для продажи;
- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение, если объект классифицируется как предназначенный для распределения собственникам.

При этом дата классификации актива как выбывающего сохраняется, что не препятствует продлению периода, необходимого для завершения продажи или распределения собственникам (если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые организацией, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) или распределению в пользу собственников остается в силе).

Поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”. Поправка разъясняет возникающие вопросы по прекращению признания финансового актива, когда организация сохраняет за собой право обслуживать такой актив после его передачи другому лицу (пп. 44R, B30, B30A МСФО (IFRS) 7). В этом случае надо оценить, предполагает ли договор на обслуживание актива наличие продолжающегося участия или нет.

Продолжающееся участие сохраняется:

- когда вознаграждение обслуживающей финансовый актив организации зависит от суммы полученных от должника денежных средств или от сроков получения денег по финансовому активу;
- когда в соответствии с условиями контракта фиксированная сумма вознаграждения не выплачивается организации в полном объеме, если должник по финансовому активу не выполняет свои обязательства.

В перечисленных выше ситуациях компания, собирающая деньги, заинтересована в том, чтобы должник исполнял свои обязательства. При этом оценка наличия продолжающегося участия не зависит от того, является ли сумма выплачиваемого вознаграждения адекватной компенсацией за оказанные компанией услуги.

Поправка применяется перспективно.

Совет по МСФО также уточнил, что в промежуточных периодах нет обязанности раскрывать информацию о зачете финансовых активов и финансовых обязательств, кроме тех случаев, когда сведения являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации, произошедших с даты последней годовой отчетности (п. 44R МСФО (IFRS) 7). Обязанность делать раскрытия в годовой отчетности сохраняется.

По общему правилу данное уточнение применяется в промежуточной отчетности после 1 января 2016 года. Однако на территории России поправки утверждены в 2016 году и поэтому актуальны с 2017 года.

МСФО (IAS) 19 “Вознаграждения работникам”. Поправка в части определения ставки дисконта на региональном рынке (пп. 83, 177 МСФО (IAS) 19) в большей степени касается тех стран, где отсутствует развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций. Ранее для дисконтирования обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности там следовало использовать доходность государственных облигаций.

Однако в неразвитых странах может применяться валюта развитых стран, для которых есть качественные облигации, выраженные в этой валюте. В результате поправок была сделана увязка между обращающейся валютой и наличием выраженных в ней корпоративных долговых бумаг без их привязки к государству. Развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций нужно оценивать на уровне валюты облигаций, а не на уровне страны или региона.

Для валют, в отношении которых отсутствует достаточно развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, номинированных в этой валюте.

Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Поправка применяется ретроспективно, с начала наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, при подготовке которой организация впервые применит данные изменения. Любые первоначальные корректировки следует признать в составе нераспределенной прибыли на начало наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность”. Совет по МСФО прояснил ситуацию с раскрытием информации в примечаниях к финансовой отчетности, когда она не раскрыта в другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. С учетом поправки (п. 16А МСФО (IAS) 34) требование о раскрытии выглядит следующим образом.

Информацию раскрывают в промежуточных финансовых отчетах, или промежуточные финансовые отчеты должны содержать ссылку на какой-либо другой отчет (например, отчет руководства или отчет о рисках). При этом такой отчет должен быть доступен пользователям на тех же условиях и в то же время, что и промежуточные финансовые отчеты. Если пользователи не имеют доступа к отчету на тех же условиях и в те же сроки, что и к промежуточным финансовым отчетам, то промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

Изменения являются ретроспективными, но поскольку касаются раскрытий, а не оценок, то изменений в прошлых периодах не возникает.

***Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации.*** Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

В мае 2014 года принят общий стандарт для МСФО и US GAAP МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Ключевой момент стандарта определяет величину выручки в размере ожидаемой платы за переданный товар или оказанную услугу. Ранее МСФО (IAS) 18 «Выручка» оценивал выручку по справедливой стоимости возмещения. Наибольшее влияние новый МСФО (IFRS) 15 окажет на отчетность компаний, чья деятельность находится в области строительства, телекоммуникаций и ИТ.

Стандарт содержит модель из пяти шагов, по которой анализируются все договоры с клиентами:

- идентификация договора (договоров) с клиентом;
- идентификация обязательств по договору;
- определение цены сделки;
- распределение цены сделки между обязательствами по договору;
- признание выручки при исполнении обязательств (одномоментно или в течение времени).

Стандарт значительно изменяет требования к представлению и раскрытию информации о выручке.

Кроме того, стандарт определяет порядок учета затрат, непосредственно связанных с получением и исполнением договора, в том числе обстоятельств, при которых такие расходы должны капитализироваться. Соответственно, расходы, которые не отвечают критериям капитализации, должны признаваться в момент возникновения.

Стандарт проясняет такие понятия, как контрактный актив (contract asset) и контрактное обязательство (contract liability), , изменения/дополнения к договорам (contract modifications), а также содержит долгожданное руководство по многокомпонентным сделкам с клиентами (multiple-element arrangements).

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснения (КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», КРМФО (IFRIC) 18 «Передача активов от клиентов», ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги».

Стандарт применяется ко всем договорам с клиентами, кроме процентного и дивидендного дохода, а также входящих в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Признание и оценка передачи активов за пределами обычной деятельности (реализация основных средств, инвестиционной недвижимости или нематериальных активов) также должны соответствовать некоторым требованиям новой модели.

Стандарт вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Разрешено досрочное применение. Предприятия могут применять стандарт ретроспективно или использовать модифицированные правила перехода.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции.

МСФО (IFRS) 9 формировался и вводился в действие поэтапно. Еще в 2009 - 2010 годах были выпущены новая классификация и требования к оценке финансовых активов и обязательств, в 2013 году – улучшенная модель учета операций хеджирования, а в 2014 году – новая модель обесценения финансовых инструментов на основе ожидаемых убытков, которая и завершила финальную версию стандарта.

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых активов. Классификация финансовых активов теперь зависима от применяемой в компании бизнес-модели управления рисками и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором. Оценка возможна по амортизированной стоимости, справедливой стоимости, а также стандарт вводит новую категорию оценки – оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Учет по ССПСД допускается в отношении имеющихся финансовых активов в рамках бизнес-модели, цели которой достигаются за счет как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Стандарт устанавливает, что при продаже финансовых активов по причинам, не связанным с ухудшением качества кредита следует провести оценку того, насколько полученные от продажи актива денежные потоки соответствуют денежным потокам, изначально ожидаемым от владения актива.

Так как классификация финансовых активов зависит, в том числе от характеристик денежных потоков по договору, в стандарте даны инструкции по классификации финансовых активов при модификации временной стоимости денег, в частности, когда процентная ставка ежемесячно обновляется до годового уровня. При значительном отличии дисконтированных денежных потоков от ожидаемых тест на владение долговым активом в целях получения денежных потоков считается не выполненным, и следовательно, долговые финансовые активы следует оценивать по справедливой стоимости.

Новая редакция стандарта изменяет подход к оценке преждевременной оплаты по финансовому активу. Ранее предоплата считалась признаком несоблюдения теста денежных потоков. Теперь требуется оценка того, насколько сумма предоплаты соответствует непоплаченным суммам основного долга и процентов по непогашенной основной сумме (которая может включать дополнительные компенсации за досрочное расторжение договора), а также оценка событий, которые будут иметь место на момент исполнения опциона.

Новая модель обесценения на основе ожидаемых убытков по кредиту будет применяться в отношении долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости или ССПСД, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору и определенных письменных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под потенциальные убытки создается в отношении ожидаемых потерь либо за 12 месяцев, либо за весь срок долгового финансового инструмента. В отношении приобретенных

или созданных финансовых активов по обесцененным кредитам (например, безнадежная задолженность) используется другой подход.

Введение оценки обесценения по модели ожидаемых убытков сопровождается усилением требований по раскрытиям в стандарте IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» прежде всего в части того, чтобы предоставить пользователю отчетности информацию об эффекте кредитного риска на величину, срок и неопределённость будущих денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позже, с возможностью досрочного применения, и должен применяться ретроспективно, кроме определенных исключений.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам, основанным на акциях».

В июне 2016 года СМСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Внесены нижеследующие разъяснения и поправки. Учет в отношении операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, которые включают условие достижения результатов.

До принятия поправок МСФО (IFRS) 2 не содержал инструкций о том, как условия наделения правами влияют на справедливую стоимость обязательств по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами. СМСФО разъясняет, что при учете выплат на основе акций с расчетами денежными средствами должен использовать тот же подход, что и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами. Классификация операций по выплатам на основе акций, с элементами расчета на нетто-основе СМСФО добавил исключение в МСФО (IFRS) 2 таким образом, чтобы выплаты на основе акций, когда организация производит расчеты по операциям по выплатам на основе акций на нетто-основе, были классифицированы полностью как выплаты с расчетами долевыми инструментами, при условии, что выплаты на основе акций были классифицированы как выплаты с расчетами долевыми инструментами, если бы они не включали элементы расчета на нетто-основе. Учет изменения условий операций по выплатам на основе акций с расчетов денежными средствами на расчеты долевыми инструментами. До принятия настоящих поправок МСФО (IFRS) 2 не рассматривает отдельно ситуации, когда выплаты на основе акций с расчетами денежными средствами меняются на выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами в связи с модификацией условий и сроков. СМСФО вносит нижеследующие поправки.

- При таких модификациях прекращается признание первоначального обязательства, признанного в отношении выплат на основе акций с расчетами денежными средствами, и признаются выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами по справедливой стоимости на дату модификации в размере услуг, которые были оказаны до даты модификации.

- Разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в собственном капитале на ту же дату, признается немедленно в отчете о прибылях и убытках.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2018 года или после этой даты.

Банк оценит влияние поправок на свою финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не принял досрочно новые МСФО до даты вступления этих МСФО в силу.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

**Валюта оценки и представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

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

**Принципы оценки финансовых показателей.** Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в **Примечании 33**.

#### **4. Принципы учетной политики**

Далее изложены основные положения учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно - аналитической системы «Reuters», дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.



В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Стоимость инструментов определяется согласно действующей методике определения текущей справедливой стоимости, утвержденной в Банке. Согласно методике для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую последовательность расчетных методов оценки:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов;
- по аналогичным ценным бумагам;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков.

В 2017г Банк оценивал справедливую стоимость ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и биржевые производные финансовые инструменты, используя метод оценки по рыночным котировкам на основании наблюдаемых исходных данных I уровня активного рынка, и метод по аналогичным ценным бумагам на основании исходных данных II уровня. В отношении отдельных ценных бумаг использовался метод оценки справедливой стоимости ценных бумаг через определение чистого дисконтированного денежного потока на основании ненаблюдаемых исходных данных III уровня. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки кривой бескупонной доходности по государственным бумагам, рассчитываемые Московской биржей. Вероятность дефолта при расчете сопоставляется, исходя из рейтингов международных рейтинговых агентств, согласно внутренней методике определения справедливой стоимости ценных бумаг.

В 2017г Банк оценивал справедливую стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов, используя методы оценки приведенной стоимости на ненаблюдаемых исходных данных III уровня неактивного рынка. В качестве безрисковой ставки процента использовались ставки Mosprime, LIBOR и EUR LIBOR соответствующего срока. В качестве курсов валют использовались официальные курсы, установленные Банком России, для устранения учетного несоответствия в оценке активов и обязательств.

*Амортизированная стоимость* – финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

*Себестоимость* – представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс затраты по сделке прямо связанные с приобретением или

выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтвержденной другими текущими сделками с тем же финансовым инструментом. Покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки или на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.3 Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга

дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

#### **4.4 Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признавать финансовый актив в случае, если:

- истекает срок договорных прав требования по финансовому активу;
- передает финансовый актив и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия

существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. К денежным статьям Банк относит денежные средства, корреспондентский счет в Центральном банке, а также корреспондентские счета в других кредитных организациях и счета участников РЦ ОРЦБ.

#### **4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, отражаются по амортизированной стоимости, по которым не начисляются проценты, и не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется в категорию предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Наилучшим способом определения справедливой стоимости инструмента является наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные

бумаги котируются на бирже, или по цене последней сделки на покупку, если сделки по этим инструментам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с такими финансовыми активами. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или правилами для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в соответствующую категорию в момент их приобретения, финансовые активы данной категории переклассификации не подлежат.

#### ***4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи) ценных бумаг***

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа, продолжают отражаться как ценные бумаги в отчетности Банка, а ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности.

В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### ***4.9 Средства в банках***

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную дату, при этом у Банка



отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей задолженностью, не имеющей котировок на открытом рынке. При первоначальном признании кредиты и депозиты банков оцениваются по справедливой стоимости, в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита или депозита.

#### **4.10 Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех ожидаемых оценочных будущих поступлений, дисконтированная с использованием текущей рыночной ставки процента по аналогичным инструментам. В дальнейшем, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение кредитов с использованием метода дохода по эффективной процентной ставке.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

#### **4.11 Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, удерживаемые до погашения», «Кредиты и дебиторская задолженность» и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

#### **4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает в себя инвестиционные ценные бумаги и приобретенные у третьих лиц права требования, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени. Данные финансовые активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности, изменения процентных ставок или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних «независимых» источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии — по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат

переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

#### **4.14 Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается с использованием модели учета по себестоимости: инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

При начислении амортизации по инвестиционной недвижимости Банк использует нормы амортизации аналогичные категории «Здания и сооружения» статьи «Основные средства» (см. п. 4.16).

#### **4.15 Основные средства**

Основные средства – это материальные активы, которые:

- 1) используются Банком для оказания услуг и для административных целей;
- 2) предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

Все объекты основных средств признаны в качестве актива, т.к. можно с большой долей вероятности утверждать, что Банк получит связанные с активом будущие экономические выгоды; и себестоимость актива надежно оценена.

Здания и земельные участки и все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы.

Убыток от обесценения (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16)) по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### **4.16 Амортизация**

Амортизация – это систематическое уменьшение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы. Амортизируемая стоимость – себестоимость актива за вычетом ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость – это чистая сумма, которую Банк ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию. На практике, ликвидационная стоимость актива незначительна, и поэтому несущественна при вычислении амортизируемой суммы.

Срок полезной службы – это ожидаемый (расчетный) период использования активов Банка. Для систематического списания амортизируемой суммы актива на протяжении срока его полезной службы используется метод равномерного списания. При этом используются следующие сроки полезного использования по группам основных средств:

Наименование	Срок полезного использования, месяцев
Здания и сооружения	300 (4 % в год)
Мебель и конторское оборудование	96-120 (12 % в год)
Компьютерная и вычислительная техника	60-120 (20% в год)
Оборудование, приборы	36-96 (10-12% в год)
Автомобили	84 (10 % в год)

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное

изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, и прекращается, на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.17 Операционная аренда**

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды производится ежемесячно и отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.18 Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, включающей в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

#### **4.19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочее финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе. К финансовым обязательствам предназначенным для торговли относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является

отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки.

#### **4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

#### **4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.22 Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая кредитные линии и финансовые гарантии. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами и подвержены кредитному риску. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 г. - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет

собой превышение взносов в уставный капитал Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.25 Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.26 Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу стоимости балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Обязательства по отложенному налогообложению отражаются полностью.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

#### **4.27 Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.28 Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и предоставления отчетности.

Операции с иностранной валютой отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.



Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111
Руб./швейцарский франк	58,9743	59,4151
Руб./фунт стерлингов	77,6739	74,5595

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.29 Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если их справедливая стоимость положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если их справедливая стоимость отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или по иным в зависимости от типа сделки.

#### **4.30 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **4.31 Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства не взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно

установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **4.32 Учет влияния инфляции**

До 01 января 2003 года экономика Российской Федерации считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации в соответствии с МСФО (IAS) 29 включают пересчет, учитывающий изменения покупательной способности российского рубля. Суммы корректировок рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты их приобретения.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО (IAS) 29 начиная с 01 января 2003 года.

#### **4.33 Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления сотрудниками Банка соответствующих работ. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк не принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работниками Банка, т.к. такие обязательства возникают и погашаются равномерно в отчетном периоде, а переходящие, невыплаченные суммы, как правило, незначительны - в 2017 г.: 23 513 тыс. руб., (в 2016 г.: 18 367 тыс. руб.), что составляет 3,5% от затрат на персонал.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

#### **4.34 Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем или находится под совместным контролем другой стороны или третьего лица и может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Банк принимает при рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами не только их юридическую форму, но и экономическое содержание таких взаимоотношений.

#### **4.35 Отчетные сегменты**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Сегмент не подлежит отдельному раскрытию в отчетности, если акции Банка не обращаются на свободном рынке.

#### **4.36 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Изменения в учетную политику не вносились, поэтому сравнительные данные за 2017 г. не корректировались для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Наличные средства	3 237 621	3 267 477
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	391 530	4 506 009
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	564 788	552 907
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	83 217	19 434
Остатки на счетах для клиринга	1 528 551	146 685
Остатки на счетах участников расчетов	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 805 707</b>	<b>8 492 512</b>

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой остатки на корреспондентских счетах, размещенных в банках, которые по кредитному качеству представляют собой необеспеченные средства банков только высокой категории, имеющих в Банке открытые лимиты на операции, сроком до востребования. Аналогичным образом оценен остаток денежных средств на счетах в клиринговых организациях.

Резервы под денежные средства не создавались в связи с высокой вероятностью возврата средств (по мнению руководства Банка), кроме остатка средств по корреспондентскому счету «Мастер-Банк» (ОАО), резерв по которому составил 100% (у банка-корреспондента отозвана лицензия).

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном периоде не было. Денежных средств с ограниченным правом использования нет.

Географически в структуре денежных средств (статьи «Наличные средства» и «Остатки по счетам в Банке России») 77,9 % составляют денежные средства Московского филиала Банка.

Анализ денежных средств по структуре валют и страновой принадлежности представлен в **Примечании 28**.

## 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	7 428	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	569 474	418 493
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>576 902</b>	<b>418 493</b>

Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты (ПФИ). Все ПФИ представлены с базисным активом иностранная валюта. Далее раскрывается состав, структура и сроки погашения ПФИ:

Производные финансовые инструменты	2017	Структура	Сроки погашения
Валютные свопы	569 073	99,9	12 дней
Опционы	347	0,1	16 дней
Форварды	54	0,0	11 дней
<b>Итого ПФИ</b>	<b>569 474</b>	<b>100%</b>	

ПФИ представляют собой валютный своп со связанной с Банком стороной на сумму 569 073 тыс. руб. сроком исполнения до 12 дней (доля в ПФИ 99,9%). Доля других ПФИ составляет 0,1% (несущественна): опционы (бивалютные депозиты с юридическим лицом) и форварды (конверсионные операции с физ.лицами).

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству показал, что все активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются текущими, просроченных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости нет. Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ долговых и долевого финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Евро- облига- ции</b>	<b>Корпорати- вные облига-ции</b>	<b>Облига- ции банков</b>	<b>Облига-ции субъектов федерации</b>	<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>Прочие фин.акти- вы</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>							
Облигации крупных российских корпораций	-	-	-	-	-	-	-
Акции Сбербанка	-	-	-	-	7 428	-	7 428
Облигации российских банков	-	-	-	-	-	-	-
ЗПИФ недвижимости	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	569 474	569 474
<i>Итого текущих</i>	-	-	-	-	7 428	569 474	576 902
Просроченных	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов предназначенных для торговли</b>	-	-	-	-	<b>7 428</b>	<b>569 474</b>	<b>576 902</b>

Далее приводится анализ долговых и долевого финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Евро- облига- ции</b>	<b>Корпорати- вные облига-ции</b>	<b>Облига- ции банков</b>	<b>Облига-ции субъектов федерации</b>	<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>Прочие финансо- вые активы</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>							
Облигации крупных российских корпораций	-	-	-	-	-	-	-
Акции Сбербанка	-	-	-	-	-	-	-
Облигации российских банков	-	-	-	-	-	-	-
ЗПИФ недвижимости	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	418493	418493
<i>Итого текущих</i>	-	-	-	-	-	418493	418493
Просроченных	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов предназначенных для торговли</b>	-	-	-	-	-	<b>418493</b>	<b>418493</b>

Анализ средневзвешенных процентных ставок по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведен в **Примечании 28**, анализ средневзвешенных процентных ставок по прочим финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток не проводился, в связи с тем, что данные инструменты не несут процентного риска.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания. По состоянию за 31 декабря 2017г таких финансовых активов нет.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	5 671
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>5 671</b>

Расшифровка доходов в виде дивидендов по акциям приведена в *Примечании 23*.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. долевые ценные бумаги, имеющие котировку, также были представлены обыкновенными котируемыми акциями российских эмитентов (Сбербанк РФ).

Ниже приводится анализ долговых и долевых торговых бумаг (без ПФИ) по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Облигации и банков</b>	<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>ЗПИФн</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>					
Группа А	-	-	7 428	-	7 428
Группа В	-	-	-	-	-
<i>Итого текущих</i>	-	-	7 428	-	7 428
<i>Просроченных</i>	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов предназначенных для торговли</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 428</b>	<b>-</b>	<b>7 428</b>

где, Группа А – долговые и долевые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом не ниже «BBB- » в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch;

Группа В - долговые и долевые ценные бумаги эмитентов с кредитным рейтингом ниже «В-» в соответствии с рейтингом, присвоенным рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch и не имеющих рейтинга.

Анализ средневзвешенных процентных ставок по структуре валют и срокам размещения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток предназначенным для торговли приведен в *Примечаниях 28 и 32*.

**7. Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Средства на бирже (НКЦ)	2 202 383	5 059 269
Договоры покупки и обратной продажи (РЕПО) с коммерческими банками	23 653 693	38 251 447
Кредиты в коммерческих банках (МБК) и депозиты (МБД)	79 844	46 585
Договоры покупки и обратной продажи (РЕПО) с Банком России	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(207 620)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>25 935 920</b>	<b>43 149 681</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения и являются текущими и индивидуально необесцененными активами. Одним из основных факторов, который Банк принимает во

внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках является наличие или отсутствие просроченной задолженности, поскольку просроченной задолженности в течение года не допускалось, то и индивидуально обесцененных кредитов нет.

Средства в других банках, имеющиеся в остатке на отчетную дату по экономической сущности представляют собой размещенные средства по биржевым сделкам РЕПО с НКЦ и размещенные средства в других банках-резидентах, а также расчеты с валютными и фондовыми биржами.

Размещенные средства по биржевым сделкам РЕПО с коммерческими банками представляют собой акции, ОФЗ и облигации крупных российских корпораций по средней ставке 7,54% в рублях РФ.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 25 935 920 тыс. руб. (2016 г.: 43 149 681 тыс. руб.), в среднем средства были размещены сроком от 2 до 30 дней по эффективной ставке 7,5 %.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. средства в других банках в сумме 23 653 693 тыс.руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», по справедливой стоимости 32 243 564 тыс.руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк также имеет существенную концентрацию общей суммы средств, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих средств составила 23 653 693 тыс. руб. (в 2016 г. : 38 251 447 тыс.руб.).

Остаток до востребования на счете Банка в НКЦ составляет 2 202 383 тыс. руб.

Справедливая стоимость, средневзвешенные процентные ставки по средствам в других банках изложены в **Примечаниях 28 и 32**. Предоставление средств другим банкам по ставкам выше рыночных в течение отчетного года не допускалось. Пересмотренных (реструктуризированных) остатков нет.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Корпоративные кредиты	1 996 852	1 580 357
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	490 008	475 000
Кредиты физическим лицам	216 834	221 347
Цессия физических лиц	-	110 431
Цессия юридических лиц	-	126 080
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(896 710)	(902 749)
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 806 984</b>	<b>1 610 466</b>
Дебиторская задолженность	-	-
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 806 984</b>	<b>1 610 466</b>

Кредиты юридическим лицам отражены в балансе по амортизированной стоимости, под нерыночную ставку кредиты не выдавались. За 31 декабря 2017 г. остаток существенной (>2% от общего остатка) ссудной задолженности за минусом резерва под обесценение составил 1 480 366 тыс. руб. (в 2016 г.: 1 233 907 тыс. руб.).

Кредиты физическим лицам в размере 216 834 тыс. руб. (в 2016 г.: 221 347 тыс. руб.) также отражены в балансе по амортизированной стоимости. Существенной задолженности нет.

Кредитные требования по договорам цессии физических лиц и юридических лиц на отчетную дату отсутствуют. На начало отчетного года составляли, соответственно, 110 431 тыс. руб. и 126 080 тыс. руб., реализованы в течение 2017 года. Кредитные риски переданы полностью, обязательства обратного выкупа и иные риски по сделкам отсутствуют, Банк не выполняет никаких функций по обслуживанию долга. Права требования реализованы по сумме фактической ссудной задолженности на дату сделки, убытки от продажи отсутствуют.

За 31 декабря 2017 г. общий размер созданного резерва на возможные потери по кредитам составил 896 710 тыс. руб. (в среднем 33,2 % от суммы выданных кредитов).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоратив- ные кредиты, включая платежи по гарантиям	РЕПО	Кредиты физически м лицам, включая цессию	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г.</b>	<b>( 366 950)</b>	<b>(475 000)</b>	<b>(60 799)</b>	<b>(902 749)</b>
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	14 714	(15 008)	(6 503)	(6 797)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	-	-	12 836	12 836
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>( 352 236)</b>	<b>(490 008)</b>	<b>(54 466)</b>	<b>(896 710)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоратив- ные кредиты, включая цессию	РЕПО	Кредиты физически м лицам, включая цессию	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 г.</b>	<b>(556 937)</b>	<b>-</b>	<b>(105 705)</b>	<b>(662 642)</b>
Восстановление резерва / (отчисления в резерв) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	189 987	(475 000)	43 864	(241 149)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	-	-	1 042	1 042
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>( 366 950)</b>	<b>(475 000)</b>	<b>(60 799)</b>	<b>(902 749)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:  
(в тысячах российских рублей)

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	508 725	28,2	741 000	46,0
Недвижимость	492 712	27,3	-	-
Сельское хозяйство	332 362	18,4		
Торговля	237 620	13,1	414 256	25,7
Физические лица	162 368	9,0	270 979	16,8
Услуги	-	-	95 821	6,0
Прочие отрасли	73 197	4,0	88 410	5,5
Дебиторская задолженность	-	-	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 806 984</b>	<b>100</b>	<b>1 610 466</b>	<b>100</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет трех заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 344 070 тыс.руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 1 338 555 тыс.руб. или 49,5%

от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва.

На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года Банк имел двух заемщиков с общей суммой выданных кредитов свыше 303 807 тыс.руб. (крупный кредитный риск, превышающий 10% от капитала). Сумма данного кредита составляла 865 636 тыс.руб. или 34,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	121 016	121 016
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>				
-Недвижимостью	743 859	-	41 222	785 081
-Оборудованием, товарами и прочими активами	817 831	-	-	817 831
-Поручительствами и банковскими гарантиями	82 926	-	130	83 056
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 644 616</b>	<b>-</b>	<b>162 368</b>	<b>1 806 984</b>

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	264 984	264 984
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>				
-Недвижимостью	491 141	-	5 776	496 917
-Оборудованием, товарами и прочими активами	751 046	-	-	751 046
-Поручительствами и банковскими гарантиями	97 300	-	219	97 519
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 339 487</b>	<b>-</b>	<b>270 979</b>	<b>1 610 466</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
Крупные заемщики с кредитной историей	1 065 537	490 008	-	1 555 545
Крупные новые заемщики	523 950	-	-	523 950
Кредиты субъектам малого предпринимательства	152 140	-	-	152 140
Кредиты потребительские	-	-	175 629	175 629
Пересмотренные в 2017 г.	51 436	-	-	51 436
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 793 063</b>	<b>490 008</b>	<b>175 629</b>	<b>2 458 700</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
С задержкой платежа более 30 дней	-	-	-	-
С задержкой платежа более 90 дней	-	-	-	-
С задержкой платежа более 180 дней	-	-	-	-
С задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого просроченных но не обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Без задержки платежей		183	-	183



С задержкой платежа менее 30 дней	187	-	3 428	3 615
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	257	-	1 515	1 772
С задержкой платежа от 90 до 180 дн.	-	-	3 615	3 615
С задержкой платежа от 180 до 360 дн.	-	-	6 004	6 004
С задержкой платежа свыше 360 дней	203 162	-	26 643	229 805
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>203 789</b>	<b>-</b>	<b>41 205</b>	<b>244 994</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 996 852</b>	<b>490 008</b>	<b>216 834</b>	<b>2 703 694</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>( 352 236)</b>	<b>(490 008)</b>	<b>(54 466)</b>	<b>(896 710)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 644 616</b>	<b>-</b>	<b>162 368</b>	<b>1 806 984</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>				
Крупные заемщики с кредитной историей	95 887	475 000	-	570 887
Крупные новые заемщики	839 969	-	-	839 969
Кредиты субъектам малого предпринимательства	475 653	-	-	475 653
Кредиты потребительские	-	-	276 023	276 023
Пересмотренные в 2016 г.	294 928	-	873	295 801
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 706 437</b>	<b>475 000</b>	<b>276 896</b>	<b>2 458 333</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
С задержкой платежа более 30 дней	-	-	7 616	7 616
С задержкой платежа более 90 дней	-	-	3 369	3 369
С задержкой платежа более 180 дней	-	-	-	-
С задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого просроченных но не обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 985</b>	<b>10 985</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
Без задержки платежей				
С задержкой платежа менее 30 дней	-	-	24 582	24 582
С задержкой платежа более до 90 дней	-	-	18 436	18 436
С задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	879	879
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>43 897</b>	<b>43 897</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 706 437</b>	<b>475 000</b>	<b>331 778</b>	<b>2 513 215</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>( 366 950)</b>	<b>(475 000)</b>	<b>(60 799)</b>	<b>(902 749)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 339 487</b>	<b>-</b>	<b>270 979</b>	<b>1 610 466</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализовать залоговое обеспечение при его наличии.

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные по состоянию за 31 декабря 2017г и за 31 декабря 2016 г. отсутствовала.

Эффективная процентная ставка по кредитам и дебиторской задолженности и структура кредитного портфеля по срокам погашения представлены в *Примечании 28*. Информация по кредитам связанным сторонам представлена в *Примечании 33*. Информация по справедливой стоимости представлена в *Примечании 32*.

#### 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк относит облигации и еврооблигации, выпущенные российскими компаниями и коммерческими банками, еврооблигации банков и субъектов иностранных государств, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг и имеющие котировки (по Bloomberg), а также прочие ценные бумаги.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Еврооблигации компаний РФ	11 972 920	2 060 608
Облигации компаний РФ	2 350 534	791 540
Еврооблигации банков РФ	2 179 651	3 110 474
Акции обыкновенные резидентов РФ	397 152	-
Облигации банков РФ	293 220	257 181
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 097	-
Еврооблигации РФ (внешний займ)	-	1 358 694
Прочие ценные бумаги	10	10
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)	(10)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>17 194 574</b>	<b>7 578 497</b>

Еврооблигации компаний РФ с номиналом в долларах США (1 630 293 тыс.руб.) имеют сроки погашения от 1 год 10 месяцев до 6,5 лет, купонный доход от 4,2% до 8,6%, доходность к погашению от 2,9% до 5,4%. Еврооблигации компаний РФ с номиналом в рублях РФ (5 343 тыс.руб.) имеют сроки погашения 1 год 3 мес., купонный доход 8,3%, доходность к погашению 7,8%. Еврооблигации компаний РФ с номиналом в швейцарских франках (337 284 тыс.руб.) имеют срок погашения от 11 мес. до 3 лет 2 мес., купонный доход 3,0%, доходность к погашению от 1,72%.

Облигации компаний РФ с номиналом в рублях РФ (2 350 534 тыс.руб.) имеют сроки погашения от 0,5 до 6,5 лет, купонный доход от 7,7% до 15,0%, доходность к погашению от 8,0% до 11,77%.

Еврооблигации банков РФ номиналом в долларах США (на сумму 1 723 726 тыс.руб.) имеют срок погашения от 1 мес. до 3,5 лет, купонный доход от 5,7% до 7,7 %, доходность к погашению от 3,4% до 6,9%. Еврооблигации банков РФ номиналом в евро (на сумму 305 804 тыс.руб.) имеют сроки погашения 10 мес., купонный доход 3,98% доходность к погашению 1,09%. Еврооблигации банков РФ номиналом в рублях РФ (на сумму 150 121 тыс.руб.) имеют срок погашения 4 года 2 мес., купонный доход от 9,25%, доходность к погашению 8,2%.

Акции обыкновенные компаний РФ на сумму 397 152 тыс. руб. номинированы в рублях РФ. Еврооблигации Россия (внешний займ) являются ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ, на отчетную дату отсутствуют.

Облигации банков РФ с номиналом в валюте РФ имеют срок погашения 8,5 лет, купонный доход от 10,3%, доходность к погашению от 7,67%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ на сумму 1 097 тыс.руб. с номиналом в валюте РФ имеют срок погашения 5,5 лет, купонный доход 2,5%, доходность к погашению 3,1%.

К прочим ценным бумагам Банк относит не котируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная Биржа», справедливая стоимость которых после вычета резерва под обесценение равна нулю. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость данных акций по состоянию за 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания**

Далее приведены данные по сделкам РЕПО за 31.12.2017г:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Еврооблигации банков РФ	987 849	-

<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>987 849</b>	<b>-</b>
--	----------------	----------

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2017 г. 987 849 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г отсутствовали). Указанное обеспечение передано с правом продажи. Представляют собой облигации банков РФ с номиналом в евро, имеют срок погашения 1,5 года, купонный доход 4,0 %, доходность к погашению 1,24%

В Таблице далее приведены данные по всем финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>7 578 497</b>	<b>11 446 925</b>
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	80 583 769	24 364 671
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(69 979 843)	(28 233 099)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного за вычетом резерва</b>	<b>18 182 423</b>	<b>7 578 497</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ценные бумаги корпораций</b>	<b>Ценные бумаги банков</b>	<b>Облигации РФ</b>	<b>Облигации субъектов РФ</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- еврооблигации компаний РФ	11972920	-	-	-	-	11 972 920
- еврооблигации банков РФ	-	3 167 500	-	-	-	3 167 500
-облигации компаний РФ	2 350 534	-	-	-	-	2 350 534
-акции обыкновенные компаний РФ	397 152	-	-	-	-	397 152
-облигации банков РФ	-	293 220	-	-	-	293 220
- облигации ФЗ	-	-	1 097	-	-	1 097
- еврооблигации РФ	-	-	-	-	-	-
- акции прочих эмитентов	-	-	-	-	10	10

<i>Итого текущих и необесцененных</i>	<b>14720606</b>	<b>3 460 720</b>	<b>1 097</b>	-	<b>10</b>	<b>18 182 433</b>
<i>Просроченные</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли до вычета резерва</b>	<b>14720606</b>	<b>3 460 720</b>	<b>1 097</b>	-	<b>10</b>	<b>18 182 433</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по состоянию за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги корпораций	Ценные бумаги банков	Облигации РФ	Облигации субъектов РФ	Прочие	Итого
<i>Текущие необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
- облигации компаний РФ	791 540	-	-	-	-	791 540
- еврооблигации компаний РФ	2 060 608	-	-	-	-	2 060 608
- облигации банков РФ	-	257 181	-	-	-	257 181
- еврооблигации банков РФ	-	3 110 474	-	-	-	3 110 474
- облигации ФЗ	-	-	-	-	-	-
- еврооблигации РФ	-	-	1 358 694	-	-	1 358 694
- акции прочих эмитентов	-	-	-	-	10	10
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	2 852 148	3 367 655	1 358 694	-	10	7 578 507
<i>Просроченные</i>	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли до вычета резерва</b>	<b>2 852 148</b>	<b>3 367 655</b>	<b>1 358 694</b>	-	<b>10</b>	<b>7 578 507</b>

Анализ средневзвешенных процентных ставок, структуры валют и сроков размещения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания приведен в **Примечаниях 28 и 32**.

## 10. Основные средства

В таблице ниже представлено движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017-2016 гг.

*(в тысячах российских рублей)*

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого	Нематериальные активы	Всего
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015</b>	<b>80 643</b>	<b>32 904</b>	<b>18 536</b>	<b>132 083</b>	-	<b>132 083</b>
<b>Первоначальная стоимость или оценка</b>						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	128 968	28 337	271 108		271 108
Поступления	-	6 330	1 364	7 694	2 519	10 213
Выбытия	-	(791)	(1 188)	(1 979)	-	(1 979)

<b>Остаток на конец года</b>	<b>113 803</b>	<b>134 507</b>	<b>28 513</b>	<b>276 823</b>	<b>2 519</b>	<b>279 342</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года	(33 160)	(96 064)	(9 801)	(139 025)	-	(139 025)
Амортизационные отчисления	(4 432)	(13 897)	(3 632)	(21 961)	-	(21 961)
Выбытие амортизации	-	684	182	866	-	866
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(37 592)</b>	<b>(109 277)</b>	<b>(13 251)</b>	<b>(160 120)</b>	<b>-</b>	<b>(160 120)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016</b>	<b>76 211</b>	<b>25 230</b>	<b>15 262</b>	<b>116 703</b>	<b>2 519</b>	<b>119 222</b>
<b>Первоначальная стоимость или оценка</b>						
Балансовая стоимость на начало года	113 803	134 507	28 513	276 823	2 519	279 342
Поступления	-	24 725	1 809	26 534	25 164	51 698
Выбытия	-	(4 401)	(638)	(5 039)	-	(5 039)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>113 803</b>	<b>154 831</b>	<b>29 684</b>	<b>298 318</b>	<b>27 683</b>	<b>326 001</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на начало года	(37 592)	(109 277)	(13 251)	(160 120)	-	(160 120)
Амортизационные отчисления	(4 432)	(11 232)	(3 460)	(19 124)	(24)	(19 148)
Выбытие амортизации	-	4 370	425	4 795	-	4 795
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(42 024)</b>	<b>(116 139)</b>	<b>(16 286)</b>	<b>(174 449)</b>	<b>(24)</b>	<b>(174 473)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017</b>	<b>71 779</b>	<b>38 692</b>	<b>13 398</b>	<b>123 869</b>	<b>27 659</b>	<b>151 528</b>

В состав статьи «Основные средства» входят также капитальные вложения на сумму 1 575 тыс.руб., которые в основном представляет собой вложения в строительство и переоборудование помещений кредитно-кассовых офисов в регионах.

На отчетную дату в балансе отражено:

- изменение стоимости основных средств на сумму 46 659 тыс. руб. в том числе: 26 534 тыс. руб. – приобретение оргтехники, кассового и рекламного оборудования и 5 039 тыс. руб. – списание с баланса оргтехники и прочего оборудования, вложения в нематериальные активы 25 164 тыс. руб.;
- начисление амортизации за 2017 год в соответствии с требованиями учетной политики по МСФО составило 19 148 тыс. руб.

Отложенного налогового обязательства, относимого на фонд переоценки основных средств, за 31.12.2017 г. и 31.12.2016г. не было.

#### **11. Инвестиционное имущество и долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения в регионах, временно не занимаемые Банком. Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>7 359</b>	<b>6 819</b>
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию основных средств (недвижимости, занимаемой владельцем)	-	-
Капитальные вложения	273	924
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(7 253)	-
Амортизационные отчисления за год	(379)	(384)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>7 359</b>
Стоимость имущества	(9 598)	9 598
Капитальные вложения	(1 197)	924
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	7 253	-

Накопленная амортизация	3 542	(3 163)
-------------------------	-------	---------

<b>Итого балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>7 359</b>
---	----------	--------------

Арендного дохода по инвестиционному имуществу за 2017г. не было. Банк не сдавал в аренду инвестиционное имущество. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу составили 76 тыс.руб. (в 2016 году - 74 тыс.руб). В конце 2017г данное имущество было переклассифицировано в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В таблице далее представлены основные виды долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	-	-
Инвестиционное имущество	7 253	-
Убытки от обесценения	(5 440)	-
Прочие активы	40 602	-
<b>Итого балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>42 415</b>	<b>-</b>

В конце 2017г инвестиционное имущество было переклассифицировано в долгосрочные активы, предназначенные для продажи. В течение 2017 года в погашение просроченного основного долга и процентов по ссуде юридического лица Банком были приняты на баланс объекты недвижимости (земельные участки с расположенными на них коттеджами) на общую сумму 40 602 тыс. руб.. Проводятся мероприятия по подготовке данных активов к продаже.

## 12. Прочие активы

В таблице ниже представлена структура прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Дебиторская задолженность	43 371	28 113
Предоплата за услуги	158 000	85 969
Материальные запасы	5 967	6 321
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	2 563	978
Прочие	3 799	402
<b>Итого прочих активов</b>	<b>213 700</b>	<b>121 783</b>

Расшифровка остатков статьи «Предоплата за услуги»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расчеты за ПО	38 959	34 289
Расчеты по соглашению заложенного имущества	37 494	-
Расчеты по ПК	44 724	7 342
Расчеты по комиссиям	2 302	2 356
Гарантийный депозит (залоговый взнос)	94	73
Организационные услуги	10 910	3 864
Реклама и рекламное оборудование	5 734	1 692
Расчеты за банковское оборудование	9 837	1 686
Расчеты по информационным услугам и связи	6 902	7 040
Расчеты за аудиторские услуги	340	340
Аренда и коммунальные платежи	89	206
Страхование	-	26 158
Расчеты за охрану	-	70
Расчеты за канцелярию	146	44
Прочие услуги	469	809
<b>Итого предоплата за услуги</b>	<b>158 000</b>	<b>85 969</b>

Расшифровка остатков статьи «Дебиторская задолженность»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Требования по РКО	43 336	28 076
Зарплата за декабрь 2016	34	36
Расчеты по ценным бумагам	1	1

<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>43 371</b>	<b>28 113</b>
--	---------------	---------------

Расшифровка остатков статьи «Предоплата по налогам»:

- расчеты по НДС – 2 390 тыс. руб. (в 2016 г. - 971 тыс. руб.);
- расчеты по НДС – 107 тыс. руб. (в 2016 г. – 0 тыс. руб.);
- расчеты с внебюджетными фондами - 66 тыс. руб. (в 2016 г.- 7 тыс. руб.).

Расшифровка остатков статьи «Материальные запасы»:

- материалы и инвентарь ККО и филиала г.Москва – 4 609 тыс.руб. (в 2016 г.- 4 588 тыс. руб.);
- материалы ККО других регионов – 1 358 тыс. руб. (в 2016 г.- 1 733 тыс. руб.).

Расшифровка остатков статьи «Прочие»:

- суммы до выяснения – 3 456 тыс. руб. (в 2016 г.- 0 тыс. руб.);
- подотчеты (командировки) – 343 тыс. руб. (в 2016 г.- 402 тыс. руб.).

### 13. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Привлеченные средства по сделкам РЕПО	1 748 660	236 640
Корреспондентские счета ЛОРО российских банков	13 015	298 673
Договоры продажи и обратного выкупа (РЕПО) с Банком России	-	-
Краткосрочные депозиты коммерческих банков	-	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1 761 675</b>	<b>535 313</b>

Средства других банков, имеющиеся в остатке на отчетную дату, по экономической сущности представляют собой привлеченные средства по договорам биржевого РЕПО с Банком НКЦ (АО) и остатки на счетах, открытых банкам-корреспондентам.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. по данной статье отражены средства, привлеченные по сделке РЕПО с НКЦ в сумме 1 748 660 тыс.руб. ( в 2016 г. – 236 640 тыс.руб.) по ставке 7,0% сроком 11 дней. За 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, переданные в прямое РЕПО, имеют справедливую стоимость 1 756 177 тыс.руб.( 268 308 тыс.руб. в 2016 г.).

По состоянию за 31 декабря 2017 г. привлечение средств по цессии отсутствует, по состоянию за 31 декабря 2016 г средства от банка-корреспондента согласно условиям привлечения средств по цессии были привлечены под 6,0%, сроком до 2019 г.

По состоянию за 31 декабря 2017 г и 31 декабря 2016 г. средства, привлеченные от банка России, отсутствовали.

В течение 2017 года привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных не допускалось.

Справедливая стоимость, средневзвешенные процентные ставки по Средствам других банков приведены в *Примечаниях 28 и 32.*

### 14. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Государственные предприятия и общественные организации</b>		
• Текущие/расчетные счета	551	780
<b>Прочие юридические лица</b>		
• Текущие/расчетные счета	24 271 700	29 930 204
• Срочные депозиты	549 696	1 324 353
• Прочие привлеченные средства (субординированный займ)	2 972 170	-
• Средства на брокерских счетах	12 028	28 728
<b>Физические лица</b>		
• Текущие счета/счета до востребования	8 462 648	8 764 142
• Депозиты до востребования	29 270	9 213
• Срочные вклады	9 448 646	3 926 208
• Текущие счета индивидуальных предпринимателей	31 130	20 039
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>45 777 839</b>	<b>44 003 667</b>

В число государственных и общественных организаций входят счета коммерческих организаций, находящихся в государственной или федеральной собственности.

В течение 2017 года дохода от привлечения срочных депозитов по ставкам выше / ниже рыночных не было.

Средства физических лиц и юридических лиц, привлеченные в срочные вклады и депозиты, а также текущие счета, имеющие в договорах условие о начислении процентов на остаток, отражены по амортизированной стоимости, остальные привлеченные средства – по балансовой стоимости, в связи с отсутствием в условиях договоров возможности начисления процентов на остаток средств.

Средства клиентов включают также прочие привлеченные средства, которые представляют собой субординированный займ от нерезидента и увеличивают регуляторный капитал банка, рассчитываемый согласно требованиям нормативных актов Банка России.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	26 702 298	58,3	30 589 989	69,5
Физические лица	17 971 694	39,2	12 719 602	28,9
Услуги	354 537	0,8	236 632	0,6
Торговля	212 988	0,5	138 996	0,3
Страхование	177 075	0,4	6 086	0,0
Прочее	124 215	0,3	140 128	0,3
Строительство	86 218	0,2	18 489	0,1
Промышленность	81 904	0,2	147 049	0,3
Недвижимость	52 814	0,1	-	-
Транспорт	14 096	0,0	4 420	0,0
Связь и телекоммуникации	-	0,0	2 276	0,0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>45 777 839</b>	<b>100</b>	<b>44 003 667</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2017 года в Банке обслуживалось 5 914 клиентов с остатками свыше 1 000 тыс. руб. Общая сумма крупных остатков юридических и физических лиц составляет 39 566 517 тыс. руб. или 86,4% от суммы соответствующих средств клиентов (в 2016 г. насчитывалось 2 981 таких клиентов, остаток: 43 819 121 тыс. руб. и 99,59% соответственно).

В составе статьи «Средства клиентов» за 31 декабря 2017 года отражены срочные депозиты юридических и физических лиц на общую сумму 9 998 342 тыс. руб., что составляет 21,8 % от общей суммы средств клиентов (в 2016 г.: 5 250 561 тыс. руб. или 11,9 %).

Существенная географическая концентрация: в составе статьи «Средства клиентов» 39,1% составляют средства клиентов Московского филиала Банка (ранее 28,9%).

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в *Примечании 28*. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в *Примечании 33*.

#### **15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
<b>Балансовая стоимость финансовых обязательств за 31 декабря года предшествующего отчетному</b>	<b>64</b>	<b>0</b>
Привлечение финансовых обязательств	20 948 483	4 837 840
Возврат финансовых обязательств	20 948 434	4 837 776
<b>Итого финансовых обязательств за 31 декабря 2017 года</b>	<b>15</b>	<b>64</b>

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль



или убыток, предназначенным для торговли, Банк относил в течение 2017 года операции краткосрочного привлечения средств от клиентов (в т.ч. и связанных сторон) в рамках биржевых и внебиржевых сделок прямого РЕПО включая обязательства по обратной поставке ценных бумаг, а также ПФИ:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Привлеченные средства юридических лиц по биржевым сделкам РЕПО	-	-
Привлеченные средства банков по биржевым сделкам РЕПО	-	-
Обязательства ценных бумаг по обратной поставке по сделкам банков	-	-
Обязательства ценных бумаг по обратной поставке по сделкам юридических лиц	-	-
ПФИ	15	64
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>15</b>	<b>64</b>

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по срокам погашения представлены в *Примечании 28*.

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Остатков и движения по выпущенным векселям и банковским акцептам за 31.12.2017 г. и 31.12.2016 г., а также за отчетный год и предшествующий ему не было.

#### 17. Прочие обязательства

Ниже в таблице представлена структура прочих обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	2 100 571	14 455 522
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	59 845	53 099
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 442	11 684
Расчеты с бюджетом по налогам	1 697	1 826
Прочее	9 058	5 990
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 182 613</b>	<b>14 528 121</b>

Расшифровка остатков статьи «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Полученные, но не оплаченные услуги по обеспечению деятельности банка (аренда, охрана, связь, инкассация)	11 442	11 684
Консультационные услуги	-	-
<b>Итого расчеты с поставщиками</b>	<b>11 442</b>	<b>11 684</b>

Расшифровка остатков статьи «Расчеты с бюджетом по налогам»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
НДС	1 174	1228
Налог на имущество и на землю	522	595
НДФЛ	-	2
Транспортный налог	1	1
Расчеты по взносам в ФСС	-	-
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>1 697</b>	<b>1 826</b>

Расшифровка остатков статьи «Прочие»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расчеты и претензионная работа с ПК	3 584	705
Обязательства перед юридическими лицами	3 176	3 377
Невыясненные остатки по счетам клиентов	1 593	857
Прочее (доходы будущих периодов)	354	260
Обязательства перед клиентами – физическими лицами	270	718
Обязательства по купонам	67	67

Подотчеты	14	6
<b>Итого прочие</b>	<b>9 058</b>	<b>5 990</b>

## 18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал на отчетную дату полностью оплачен. Информация о составе акционеров представлена в **Примечании 1**. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Количество акций	Номинал	Количество акций	Номинал
Обыкновенные акции	15 585 000 000	0,01	15 585 000 000	0,01
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>1 558 500</b>		<b>1 558 500</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций и составляет 60 200 тыс. руб.

В соответствии с МСФО (IAS) 29 неденежные статьи могут учитываться по суммам, действительным на отчетную дату, таким как возможная рыночная стоимость. Элементы капитала, пересматриваются с помощью применения общего индекса цен с соответствующих дат, когда эти элементы добавлены или возникли каким-либо другим образом. Данная отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности составляется Банком с 2004 г. в период возникновения новых элементов капитала. С учетом параграфа 1 МСФО (IAS) 29 («Сфера применения») и отсутствием условий гиперинфляции в отчетном периоде уставный капитал не инфлировался. Стоимость данного неденежного актива Банком признана рыночной и не корректировалась.

## 19. Прочие компоненты совокупного дохода

Финансовые активы, предназначенные для продажи, имеют на отчетную дату нереализованные доходы, которые отражаются в составе прочих компонентов совокупного дохода:

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>		
Нереализованные доходы по еврооблигациям	3 030	(117 183)
Отложенный налоговый актив / (налоговое обязательство)	(606)	23 448
<b>Итого прочего совокупного дохода за вычетом отложенного налогообложения</b>	<b>2 424</b>	<b>(93 735)</b>

## 20. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках, включая Банк России	2 489 916	2 052 908
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	625 963	506 532
Кредиты и дебиторская задолженность	291 298	454 634
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>3 407 177</b>	<b>3 014 074</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты и средства юридических лиц	(1 479 527)	(1 280 795)
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(561 276)	(315 802)
Срочные депозиты банков, включая Банк России	(2 203)	(1 247)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2 043 006)</b>	<b>(1 597 844)</b>

<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>1 364 171</b>	<b>1 416 230</b>
--	------------------	------------------

## 21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи наличной и безналичной иностранной валюты, безналичных переводов, сделок на межбанковском и биржевом рынках, сделок СВОП, сделок с производными финансовыми инструментами (форварды, свопы, фьючерсы). Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Торговые операции, нетто	602 614	(606 814)
Курсовые разницы, нетто	591 776	1 353 978
Доходы от производных финансовых инструментов	(1 084 786)	(480 307)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>109 604</b>	<b>266 857</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	226 107	176 741
Комиссии за открытие и ведение счетов	83 972	104 437
Комиссия по РКО	59 353	67 565
Комиссии за гарантии и прочие	41 623	9 276
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>411 055</b>	<b>358 019</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по брокерским договорам	(346 464)	(337 900)
Комиссия за переводы	(93 317)	(107 802)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(36 547)	(14 592)
Прочие	(75 607)	(51 771)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(551 935)</b>	<b>(512 065)</b>
<b>Чистый комиссионный доход /(расход)</b>	<b>(140 880)</b>	<b>(154 046)</b>

27% комиссионных доходов и 15% комиссионных расходов получены в иностранной валюте.

## 23. Прочие операционные доходы и дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Штрафы	2 569	228 435
Другие операционные доходы	18 767	8 396
Доходы прошлых лет	437	1 557
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 535	1 454
Доходы от оприходования материальных ценностей	121	160
Дивиденды по акциям	173	57
<b>Итого прочих операционных доходов и дивиденды</b>	<b>23 602</b>	<b>240 059</b>

## 24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 757	-	2 332	-
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 757</b>	<b>-</b>	<b>2 332</b>	<b>-</b>

Итоговая сумма доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2017 г. составила 1 757 тыс. руб. (в 2016 г.: 2 332 тыс. руб.). Сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки финансовых активов, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для продажи и переданными без прекращения признания, включают результаты купли/продажи облигаций:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для продажи</b>	<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для продажи</b>	
Прочие ценные бумаги резидентов	(65 584)	4 396
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Облигации субъектов РФ	-	-
Облигации банков РФ	7 672	1 520
Облигации РФ, имеющие котировку	5 544	250 393
Прочие ценные бумаги нерезидентов	151 275	51 756
Облигации иностранных государств, имеющие котировку	-	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для продажи</b>	<b>98 907</b>	<b>308 065</b>

## 25. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Расходы на персонал	675 781	604 725
Профессиональные услуги (связь, информационные услуги, обслуживание вычислительной техники, другие)	46 980	46 215

Погашение /приобретение прав требования	-	386 806
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	107 586	86 428
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	39 172	32 794
Реклама и маркетинг	26 772	28 394
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	19 527	22 345
Расходы по операционной аренде (ОС)	20 348	19 499
Страхование	72 736	43 949
Выбытие имущества и списание материальных запасов	16 699	14 269
Содержание основных средств	8 700	9 593
Другие операционные расходы	98 795	39 477
Охрана	5 227	5 802
Аудит и публикация отчетности	820	820
Прочие операционные расходы	49 404	13 789

<b>Итого операционных расходов</b>	<b>1 188 547</b>	<b>1 354 905</b>
------------------------------------	------------------	------------------

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством РФ взносы во внебюджетные фонды в размере 133 505 тыс. руб. (в 2016 г.: 115 889 тыс. руб.).

## 26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(76 477)	(31 232)
Изменение в отложенном налогообложении	8 136	(67 694)

<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(68 341)</b>	<b>(98 926)</b>
---	-----------------	-----------------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к расчету налога на прибыль составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>462 525</b>	<b>284 082</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль [Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке]	(92 505)	(56 816)
Разницы в ставках налогообложения по операциям с ценными бумагами	5 720	10 411
Постоянные налоговые разницы	18 444	(52 520)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие налоговые периоды		

<b>Расходы/(возмещения) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(68 341)</b>	<b>(98 926)</b>
---	-----------------	-----------------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2016</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Отражено в отчете о совокупных доходах</b>	<b>2017</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>				
Финансовые активы для продажи	48	-	3 239	3 287
Финансовые активы по справедливой стоимости	49	4 090	-	4 139
Проценты по кредитам	1 359	(719)	-	640

Увеличение операционных расходов	1 121	216	-	1 337
Кредиты и дебиторская задолженность	25 866	(25 622)		244
Прочие активы	(50 187)	35 597		(14 590)
Налоговый убыток	15 533	(15 533)	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	38 981	32 677	-	71 658
Основные средства	1 553	7 124	-	8 677
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>34 323</b>	<b>37 830</b>	<b>3 239</b>	<b>75 392</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>				
Финансовые активы для продажи	(3 267)	-	(3 845)	(7 112)
Финансовые активы по справедливой стоимости	(92 524)	(30 572)	-	(123 096)
Основные средства	(1 301)	878	-	(423)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(97 092)</b>	<b>(29 694)</b>	<b>(3 845)</b>	<b>(130 631)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/ налоговое обязательство</b>	<b>(62 769)</b>	<b>8 136</b>	<b>(606)</b>	<b>(55 239)</b>

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 55 239 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2017 года возникло в результате воздействия временных разниц, а именно:

- 1) за счет увеличения созданного резерва на возможные потери по кредитам;
- 2) за счет увеличения операционных расходов;
- 3) за счет изменения стоимости и выбытия основных средств;
- 4) за счет влияния нереализованных доходов по финансовым активам для продажи и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости.

Сумма изменения отложенного налога за отчетный период в размере 55 239 тыс. руб. отражена в Отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы/возмещения по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство по прочим компонентам совокупного дохода по финансовым активам имеющимся в наличии для продажи, отражено также в **Примечании 19.**

Данные за прошлый год:

(в тысячах российских рублей)

	2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупных доходах	2016
<b>Отложенный налоговый актив</b>				
Финансовые активы для продажи	5 653	-	(5 605)	48
Финансовые активы по справедливой стоимости	17 697	(17 648)	-	49
Проценты по кредитам	2 338	(979)	-	1 359
Увеличение операционных расходов	-	1 121	-	1 121
Кредиты и дебиторская задолженность	19 737	6 129		25 866
Прочие активы	9 610	(59 797)		(50 187)
Налоговый убыток	181 179	(165 646)	-	15 533
Резерв под обесценение кредитного портфеля	16 744	22 237	-	38 981
Основные средства	1 852	(299)	-	1 553
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>254 810</b>	<b>(214 882)</b>	<b>(5 605)</b>	<b>34 323</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>				

Финансовые активы для продажи	(32 320)	-	29 053	(3 267)
Финансовые активы по справедливой стоимости	(239 751)	147 227	-	(92 524)
Основные средства	(1 255)	(46)		(1 301)
Средства клиентов	(7)	7	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(273 333)</b>	<b>147 188</b>	<b>29 053</b>	<b>(97 092)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/ налоговое обязательство</b>	<b>(18 523)</b>	<b>(67 694)</b>	<b>23 448</b>	<b>(62 769)</b>

Чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 62 769 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2016 года возникло в результате воздействия временных разниц, а именно:

- 5) за счет увеличения созданного резерва на возможные потери по кредитам;
- 6) за счет увеличения операционных расходов;
- 7) за счет изменения стоимости и выбытия основных средств;
- 8) за счет влияния нереализованных доходов по финансовым активам для продажи и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости.

## 27. Дивиденды

В отчетном 2017 и в прошлом 2016 году Банк не выплачивал дивиденды акционеру.

## 28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками, возникающими в процессе основной деятельности Банка, направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком, и их своевременное выявление.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является ограничение аппетита к риску, обеспечение/ поддержание величины рисков на уровне, обеспечивающем достаточность капитала для покрытия значимых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности служит оценка принимаемого риска. Управление и минимизация операционными и юридическими рисками осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами и внутренними документами.

Функции управления рисками Банка на постоянной основе осуществляет Дирекция по рискам.

В 2017г. Банк вносил изменения в процессы и процедуры управления рисками, в частности:

1. Утверждены стратегия управления рисками и капиталом Банка, методика определения значимых рисков и достаточности капитала, положение об организации управления кредитным риском;
2. обновлены основные методики и процедуры по управлению рисками;

Значимыми признаны следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности.

### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора, заключенного с Банком. Кредитный риск присутствует в любой деятельности, где успех зависит от контрагента, эмитента финансовых инструментов или заемщика.

Объектом контроля является предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, предоставление кредитов связанным сторонам, а также выполнение нормативного требования максимального размера риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков, льготное кредитование, заключение сделок, в совершении

которых имеется заинтересованность членов органов управления Банка и предоставление необеспеченных ссуд и ссуд инсайдерам.

Контроль за кредитным риском осуществляется путем установления лимитов и закрепления (делегирования) полномочий при принятии решений.

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, привлечение залогового обеспечения, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Управлением экономической безопасности Банка, распределение полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики и Устава Банка решения о предоставлении кредитов корпоративным заемщикам и физическим лицам, а также решения о заключении сделок с контрагентами (эмитентами), принимаются ответственными лицами, а также коллегиальными органами со следующими разграничениями:

- по ссудам, составляющим менее 15% собственных средств (Капитала) Банка, – Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК);
- по крупным ссудам (от 15% собственных средств (Капитала) Банка) – Правлением Банка (предусмотрены также дополнительные меры контроля со стороны Управления внутреннего аудита);
- по ссудам, предоставляемым Связанным с Банком лицам, решение о совершении сделки принимается Общим собранием акционеров (единственным акционером) либо Советом Директоров Банка в пределах своей компетенции (полномочия органов определены внутрибанковским Положением «Об операциях со связанными с Банком лицами»).

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. К связанным с Банком лицам могут, в том числе относиться:

- аффилированные лица Банка;
- не относящиеся к аффилированным лицам Банка акционеры (участники) Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры.

Решение о предоставлении кредита принимается большинством голосов членов уполномоченного органа, не заинтересованных в предоставлении кредита.

Не допускается предоставление связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и т.д.) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с Банком лицам.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения залога, застрахованного в страховых компаниях и поручительств организаций и физических лиц.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за соблюдением лимитов, правильностью оценки ссуд, предоставленных связанным с Банком лицам, и, соответственно, за правильностью определения размера резерва на возможные потери по ссудам, мониторинг кредитных рисков осуществляется на регулярной основе (ежемесячно и поквартально). Сотрудники кредитного отдела ведут анализ показателей финансовой и бухгалтерской отчетности клиентов, при ухудшении кредитоспособности и возможности обслуживания долга информация незамедлительно доводится до ключевого персонала, руководства и службы внутреннего контроля. Банк осуществляет также мониторинг и



последующий контроль за просроченными остатками, информация о сроках просроченной задолженности представлена в *Примечании 8*.

Управление кредитным риском осуществляется посредством индивидуального подхода при заключении кредитных договоров с учетом анализа платежеспособности и кредитоспособности, регулярного мониторинга кредитных договоров, анализа качества и ликвидности обеспечения, своевременного выявления непогашенных в срок обязательств перед Банком, диверсификации вложений. При проведении кредитных операций, не предусмотренных кредитной политикой, сделки утверждаются Советом Директоров Банка, как исключение из кредитной политики.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрациях кредитного риска (по суммам более 10% от суммы капитала) - *Примечание 8*.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк контролирует сроки погашения кредитов, поскольку долгосрочные обязательства, как правило, несут больший риск.

### ***Рыночный риск***

Банк принимает на себя рыночный риск - риск потери части доходов или капитала в связи с изменением стоимости портфелей финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен. Рыночному риску в первую очередь подвержены балансовые и внебалансовые статьи, которые переоцениваются для целей представления финансовой отчетности. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В Банке функционирует Кредитно-инвестиционный комитет (КИК), который устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, при определении справедливой стоимости инструмента, в свете стандартов МСФО, в случае возникновения более существенных изменений на рынке.

Процесс управления рыночным риском включает:

- выявление рыночного риска
- оценка риска т.ч. валютного, процентного и фондового;
- мониторинг рыночного риска;
- стресс-тестирование по видам рисков;
- контроль и минимизация рыночного риска.

С целью минимизации рыночных рисков в Банке применяется:

- установление лимитов на финансовые инструменты;
- распределение полномочий при принятии решений;
- ежедневный контроль всех открытых позиций по Банку;
- анализ динамики обменного курса на внутреннем и международном валютных рынках;

- контроль за своевременностью оценки возникающих рисков, соблюдением лимитов и установленных процедур принятия решений.

### **Валютный риск**

Валютному риску Банк подвержен в связи с тем, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом будет изменяться из-за изменения валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении принимаемого валютного риска в разрезе валют и контролирует его соблюдение на ежедневной основе.

Система управления валютными рисками Банка включает в себя следующие процедуры:

- идентификация факторов валютного риска;
- расчет открытых валютных позиций Банка;
- качественная и количественная оценка валютного риска;
- разработка методов снижения валютного риска;
- контроль реализации методов снижения валютного риска.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Наличные срочные сделки	Чистая балансовая позиция
<b>За 31 декабря 2017 года</b>				
Доллар США	14 677 874	(13 191 225)	865 237	2 351 886
Евро	2 300 061	(4 827 996)	(1 057 669)	(3 585 604)
Прочие валюты	388 159	(462 784)	571 954	497 329
<b>Итого</b>	<b>17 366 094</b>	<b>(18 482 005)</b>	<b>379 522</b>	<b>(736 389)</b>

Ниже приведен анализ валютного риска Банка на отчетную дату прошлого года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Наличные срочные сделки	Чистая балансовая позиция
<b>За 31 декабря 2016 года</b>				
Доллар США	23 560 697	(16 360 152)	(10 494 962)	(3 294 417)
Евро	2 093 263	(2 013 656)	390 351	469 958
Прочие валюты	205 540	(436 601)	918 759	687 698
<b>Итого</b>	<b>25 859 500</b>	<b>(18 810 409)</b>	<b>(9 185 852)</b>	<b>(2 136 761)</b>

Ниже приведен анализ изменения финансового результата и собственных средств в результате изменения обменных курсов денежных остатков валют, отличных от функциональной валюты Банка и используемых на отчетную дату:

<i>(в тысячах российских рублей / в % от прибыли или собственных средств)</i>	<b>За 31 декабря 2017г.</b>	
	Воздействие на прибыль/ убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	109 347 / 27,7	109 347 / 3,2
Ослабление доллара США на 5%	(109 347) / (27,7)	(109 347) / (3,2)
Укрепление евро на 5%	6 853 / 1,7	6 853 / 0,2
Ослабление евро на 5%	(6 853) / (1,7)	(6 853) / (0,2)

Воздействие других валют (швейцарского франка и фунта стерлингов) незначительно.

Ниже приводятся аналогичные сравнительные данные за 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей / в % от прибыли или собственных средств)</i>	<b>За 31 декабря 2016г.</b>	
	Воздействие на прибыль/ убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	126 079 / 70,3	126 079 / 4,2
Ослабление доллара США на 5%	(126 079) / (70,3)	(126 079) / (4,2)

Укрепление евро на 5%	7 942 / 4,4	7 942 / 0,3
Ослабление евро на 5%	(7 942) / (4,4)	(7 942) / (0,3)

Анализ изменения финансового результата и собственных средств в результате изменения обменных курсов денежных остатков валют, отличных от функциональной валюты Банка в отношении средней величины валютного риска в течение года, не проводился в связи тем, что валютный риск на конец отчетного периода достаточно точно отражает типичный риск в течение года.

**Риск процентной ставки**, принимаемый Банком, связан с колебанием рыночных процентных ставок, которые могут снижать процентную маржу и приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Процентные ставки, зафиксированные в договорах, пересматриваются на основании взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией, по мере изменения рыночной конъюнктуры и законодательства РФ. Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам/обязательствам. Уполномоченные органы (Совет директоров, Правление или Кредитно-инвестиционный комитет) устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Обычно Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка, а также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств, *несущих процентный риск* по балансовой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей / % годовых)</i>	<b>До востребов ания и менее месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>						
Итого финансовых активов	44 641 159	439 880	20 696	823 592	0	45 925 327
<i>Процентная ставка</i>	8,9	14,8	21,7	13,9	-	9,5
Итого финансовых обязательств	36 547 001	5 656 232	1 703 346	752 925	2880010	47 539 514
<i>Процентная ставка</i>	7,08	6,9	5,9	4,77	7,2	7,1
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты</b>	<b>8 094 158</b>	<b>-5 216 352</b>	<b>-1 682 650</b>	<b>70 667</b>	<b>-2880010</b>	<b>-1 614 187</b>
<b><i>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 г.</i></b>	<b>1,82</b>	<b>7,9</b>	<b>15,8</b>	<b>9,13</b>	<b>-7,2</b>	<b>2,4</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовых активов	54 540 527	945 646	23 031	835 529	0	56 344 733
<i>Процентная ставка</i>	9,98	14,1	8,25	16,34	-	10,14
Итого финансовых обязательств	41 704 338	2 190 692	557 434	86 516	0	44 538 980
<i>Процентная ставка</i>	6,29	6,13	5,7	6,72		6,27
<b>Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты</b>	<b>12 836 189</b>	<b>-1 245 046</b>	<b>-534 403</b>	<b>749 013</b>	<b>0</b>	<b>11 805 753</b>

<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>3,69</b>	<b>7,97</b>	<b>2,55</b>	<b>9,62</b>	<b>-</b>	<b>3,87</b>
--	-------------	-------------	-------------	-------------	----------	-------------

В таблице ниже приведен анализ эффективных средневзвешенных процентных ставок по основным денежным инструментам в разрезе основных валют на конец отчетного периода:

(в процентах годовых)	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости для продажи	11,13	6,19	4,00	11,08	7,73	3,57
Средства в других банках	7,54	-	-	10,59	1,14	-
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.	15,54	-	-	23,75	-	-
-юридическим лицам +РЕПО	12,99	-	-	14,24	-	-
-физическим лицам	18,09	-	-	19,51	-	-
- физическим лицам (цессия)	-	-	-	37,50	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	7,00	-	-	7,20	-	-
Средства клиентов, в т.ч.	7,09	5,25	2,04	9,13	1,35	1,51
- депозиты и займы юридических лиц	6,74	9,0	4,06	9,49	1,5	-
- вклады	7,44	1,49	0,01	8,77	1,2	1,51
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет соответствующих инструментов среди активов или обязательств или они носят непроцентный характер.

**Расчет чувствительности прибыли и собственных средств** Банка произведен при допущении, что если бы изменились процентные ставки при том, что другие переменные остались бы неизменными, то изменение финансовых показателей за год составило бы:

(в тысячах российских рублей)	За 31 декабря 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
	Воздействие на прибыль/убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль/убыток	Воздействие на собственные средства
<b>Процентные ставки на 100 базисных пунктов ниже</b>				
Рубль	(49 416)	(49 416)	(3 269)	(3 269)
Евро	-	-	-	-
Доллар США	(32 168)	(32 168)	(169 034)	(169 034)
<b>Процентные ставки на 100 базисных пунктов выше</b>				
Рубль	49 416	49 416	3 269	3 269
Евро	-	-	-	-
Доллар США	32 168	32 168	169 034	169 034

Прочий ценовой риск Банка связан в основном с рисками досрочного погашения кредитов с фиксированной процентной ставкой (данное право предоставляется заемщикам договорами). Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении т.к. такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости и сумма досрочного

погашения примерно соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### ***Риск ликвидности.***

Риск ликвидности – риск того, что Банк не сможет эффективно исполнить ожидаемые и неожиданные текущие и будущие платежи и требования по обеспечению без нанесения вреда ежедневным операциям или финансовому состоянию Банка.

Документом, определяющим общую политику, распределение ответственности между структурными подразделениями Банка в области управления ликвидностью, а также описывающим факторы ликвидности Банка, является «Положение по управлению и оценке ликвидности». Управление риском ликвидности осуществляет Управление рыночных рисков Департамента рисков инвестиционно-банковского бизнеса Дирекции по рискам. Непосредственное управление ликвидностью осуществляется Казначейством совместно с Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). В данном процессе выделено три уровня:

- 1.управление мгновенной ликвидностью;
- 2.управление текущей ликвидностью;
- 3.управление долгосрочной ликвидностью.

В части долгосрочной ликвидности основным лицом, принимающим решения, является КУАП – коллегиальный и постоянно действующий рабочий орган Банка, подотчетный Правлению. Управление ликвидностью и контроль за ее достаточностью осуществляется Комитетом путем реализации следующих мероприятий:

1. организация работы по установлению и регулярному пересмотру лимитов избытка/дефицита ликвидности;
2. анализ состояния ликвидности и принятие решений по обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности в рамках утвержденных лимитов избытка / дефицита ликвидности;
3. координация действий подразделений по соблюдению утвержденных лимитов избытка/дефицита ликвидности;
4. подготовка и реализация плана мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности;
5. оценка риска ликвидности на основе сценарного подхода, предполагающего наличие нескольких вариантов развития ситуации в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Для принятия решений по поддержке мгновенной ликвидности используются отчеты об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. Казначейство определяет необходимый уровень ликвидности посредством анализа отчетов по срочности активов и пассивов. Для снижения риска ликвидности Банк поддерживает устойчивую базу пассивов, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов, обеспечивая необходимый уровень их доходности. Департамент «Казначейство» также проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк ежедневно проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для своевременного выполнения обязательств Банка, имеет доступ к различным источникам фондирования, разрабатывает комплекс плановых мероприятий на случай возникновения проблем с ликвидностью. Дирекция по рискам осуществляет контроль за управлением риском ликвидности, а также соблюдения нормативов ликвидности ЦБ РФ на ежедневной основе. Банк выполняет данные нормативы со значительным запасом, их значения на отчетные даты приведены ниже:

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на отчетную дату, %	
		01.01.2018	01.01.2017
H2	более 15%	58,7%	49,3%
H3	более 50%	195,3%	143,3%
H4	менее 120%	3,2%	1,9%

Банк регулярно проводит стресс-тестирование риска ликвидности, используя в качестве базового сценария показатели изменения конъюнктуры финансовых рынков в кризисный период 2008 года. В ходе стресс-тестирования производится моделирование статей баланса с учетом прогнозируемых негативных событий (отток клиентских средств, реализация активов, падение стоимости активов и др.) и по имитационной балансовой модели произведен расчет показателей оценки ликвидности. По результатам стресс-тестирования Банк принимает решение о необходимости повышения уровня ликвидных активов.

На отчетную дату у Банка отсутствуют требования по дополнительному обеспечению по договорам на привлечение денежных средств в связи со снижением рейтинга кредитной организации.

Ниже представлены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию за 31.12.2017г:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	1 761 675	-	-	-	-	-	1 761 675
Средства клиентов- физических лиц	10 395 472	5 152 968	1703346	731 937	-	-	17 983 723
Средства клиентов-прочие	24 389 854	503 264	-	20 988	-	2 880 010	27 794 116
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	-	-	-	-	15
Обязательства по операционной аренде	-	6 946	6 946	6 226	-	-	20 118
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	-	23 906	330 891	503 495	-	-	858 292
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>36 547 016</b>	<b>5 687 084</b>	<b>2041183</b>	<b>1262646</b>	<b>-</b>	<b>2 880 010</b>	<b>48 417 939</b>

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	507 991	-	-	27 322	-	-	535 313
Средства клиентов- физических лиц	10 029 240	2 128 050	506 819	55 493	-	-	12 719 602
Средства клиентов-прочие	31 139 790	62 637	50 615	31 023	-	-	31 284 065

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	-	-	-	-	-	64
Обязательства по операционной аренде	-	6 180	6 200	5 870	1 467	-	19 717
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии	16 868	6 337	296 784	735 115	-	-	1 055 104
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>41 693 953</b>	<b>2 203 204</b>	<b>860 418</b>	<b>854 823</b>	<b>1 467</b>	<b>0</b>	<b>45 613 865</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. При этом необходимо учитывать, что некоторые активные операции могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций кредитных договоров. Средства клиентов отражены в указанном анализе по договорным срокам, оставшимся до погашения, однако в соответствии с ГК РФ физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления сроков погашения.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5 805 707	-	-	-	-	-	5 805 707
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	504 794	504 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	569 474	-	-	-	-	7 428	576 902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	25 935 920	-	-	-	-	-	25 935 920
Кредиты и дебиторская задолженность	522 816	439 880	20 696	823 592	-	-	1 806 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 194 574	-	-	-	-	-	17 194 574
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	987 849	-	-	-	-	-	987 849
<b>Итого активов</b>	<b>51 016 340</b>	<b>439 880</b>	<b>20 696</b>	<b>823 592</b>	<b>-</b>	<b>512 222</b>	<b>52 812 730</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	1 761 675	-	-	-	-	-	1 761 675
Средства клиентов	34 785 326	5 656 232	1 703 346	752 925	-	2 880 010	45 777 839

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	-	-	-	-	15
--	----	---	---	---	---	---	----

<b>Итого обязательств</b>	<b>36 547 016</b>	<b>5 656 232</b>	<b>1 703 346</b>	<b>752 925</b>	<b>-</b>	<b>2 880 010</b>	<b>47 539 529</b>
---------------------------	-------------------	------------------	------------------	----------------	----------	------------------	-------------------

<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>14 469 324</b>	<b>(5 216 352)</b>	<b>(1 682 650)</b>	<b>70 667</b>	<b>-</b>	<b>(2 367 788)</b>	<b>5 273 201</b>
----------------------------------	-------------------	--------------------	--------------------	---------------	----------	--------------------	------------------

<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>14 469 324</b>	<b>9 252 972</b>	<b>7 570 322</b>	<b>7 640 989</b>	<b>7640989</b>	<b>5 273 201</b>	<b>5 273 201</b>
--	-------------------	------------------	------------------	------------------	----------------	------------------	------------------

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения за 31 декабря 2016 года:

<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	8 492 512	-	-	-	-	-	8 492 512
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	662 217	662 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	418 493	-	-	-	-	-	418 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	5 671	5 671
Средства в других банках	43 149 681	-	-	-	-	-	43 149 681
Кредиты и дебиторская задолженность	142 665	811 427	53 466	601 798	1 110	-	1 610 466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 578 497	-	-	-	-	-	7 578 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-

<b>Итого активов</b>	<b>59 781 848</b>	<b>811 427</b>	<b>53 466</b>	<b>601 798</b>	<b>1 110</b>	<b>667 888</b>	<b>61 917 537</b>
----------------------	-------------------	----------------	---------------	----------------	--------------	----------------	-------------------

<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	507 991	-	-	27 322	-	-	535 313
Средства клиентов	41 169 030	2 190 687	557 434	86 516	-	-	43 003 667
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	-	-	-	-	-	64

<b>Итого обязательств</b>	<b>41 677 085</b>	<b>2 190 687</b>	<b>557 434</b>	<b>113 838</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 539 044</b>
---------------------------	-------------------	------------------	----------------	----------------	----------	----------	-------------------

<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>18 104 763</b>	<b>(1 379 260)</b>	<b>(503 968)</b>	<b>487 960</b>	<b>1 110</b>	<b>667888</b>	<b>17 378 493</b>
----------------------------------	-------------------	--------------------	------------------	----------------	--------------	---------------	-------------------

<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>18 104 763</b>	<b>16 725 503</b>	<b>16 221 535</b>	<b>16 709 495</b>	<b>16 710 605</b>	<b>17378493</b>	<b>17 378 493</b>
--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-----------------	-------------------



В разряд “До востребования и менее 1 месяца” отнесены:

- денежные средства;
- средства в банках, текущие счета клиентов, вклады до востребования;
- кредиты и овердрафты с оставшимся сроком до погашения 1 месяц;
- долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Остальные показатели разнесены по срокам в соответствии с результатами анализа исполнения Банком своих требований и обязательств. По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер их проведения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок. С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими банка (в силу некомпетентности или непреднамеренных или умышленных действий), несоразмерности функциональных характеристик применяемых Банком информационных систем или отказов их функционирования.

Операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения операционного риска в Банке используются следующие методы и процедуры:

В части минимизации операционного риска Банк использует следующие принципы:

- стандартизация процессов/операций/документов Банка;
- подготовка, своевременная актуализация и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения операций) в соответствии с законодательством Российской Федерации и контроль за их соблюдением;
- использование типовых договоров, прошедших юридическую экспертизу, и выявление потенциального риска, согласование новых сделок и договоров, отличных от стандартизированных;
- контроль за совершением операций и сделок, в первую очередь относящихся к операциям повышенной степени (уровня) риска, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём;
- недопустимость участия в принятии решений об осуществлении операций и сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- автоматизация технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчётности и т.д.);
- индивидуальное распределение прав доступа сотрудников к информационным ресурсам в зависимости от функций и полномочий, контроль за недопущением передачи;

- протоколирование действий сотрудников в информационных системах Банка и обеспечение персонала и помещений / собственности Банка техническими средствами защиты информации;
- сохранение резервной информации об операциях Банка;
- разработка плана действий при наступлении чрезвычайных ситуаций;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и выполнения решений уполномоченных коллегиальных органов;
- постоянные проверки обработки платежных документов, мониторинг транзакционных операций и операций, связанных с деятельностью на внешних рынках, а также плановые и внеплановые проверки подразделений Банка;
- внутреннее обучение в области финансового мониторинга, внутренних требований компании, нововведений в законодательстве, новых/измененных автоматизированных систем, новых /измененных процедур;
- обеспечение помещений Банка охраной;
- страхование;
- проведение выборочного последующего контроля;
- сверка оборотов, остатков по счетам.

**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности несовершенства законодательства РФ, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк использует:

- стандартизацию банковских операций и сделок (заключение договоров);
- согласование с юридическим отделом заключаемых договоров, операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- юридическим управлением и СВК проводится мониторинг изменения законодательства РФ и нормативных актов надзорных органов;
- реализация принципа «Знай своего клиента» в целях обеспечения соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (идентификация клиента);
- обеспечение доступа банковских служащих к актуальной нормативной документации путем подключения к справочно-правовой системе Консультант.

**Географический риск.** Банк отслеживает географический риск, однако классифицирует почти все операции Банка (94,2%) как проведенные в стране нахождения Банка.

Если активы и обязательства классифицировать в соответствии со страной нахождения контрагента (нерезидента), то остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон отнесены в графу Россия.

Далее в данном отчете представлен анализ активов и обязательств, несущих географический риск по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5 722 490	83 217	-	5 805 707
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 829	-	569 073	576 902

Средства в других банках	25 935 920	-	-	25 935 920
Кредиты и дебиторская задолженность	1 806 984	-	-	1 806 984
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 643 602	64 445	1474376	18 182 423
<b>Итого активов</b>	<b>50 116 825</b>	<b>147 662</b>	<b>2 043 449</b>	<b>52 307 936</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 761 675	-	-	1 761 675
Средства клиентов - физических лиц, включая вклады	17 814 956	73 917	94 850	17 983 723
Средства клиентов-прочие	14 208 460	3 148 477	10 437 179	27 794 116
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	-	15
Прочие обязательства	78 000	1 401 674	702 939	2 182 613
<b>Итого обязательства</b>	<b>33 863 106</b>	<b>4 624 068</b>	<b>11 234 968</b>	<b>49 722 142</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>16 253 719</b>	<b>(4 476 406)</b>	<b>(9 191 519)</b>	<b>2 585 794</b>

Далее в данном отчете представлен анализ активов и обязательств, несущих географический риск по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8 467 544	19 434	5 534	8 492 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	5 711	-	418 453	424 164
Средства в других банках	43 149 681	-	-	43 149 681
Кредиты и дебиторская задолженность	1 610 466	-	-	1 610 466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 578 497	-	-	7 578 497
<b>Итого активов</b>	<b>60 811 899</b>	<b>19 434</b>	<b>423 987</b>	<b>61 255 320</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	535 313	-	-	535 313
Средства клиентов - физических лиц, включая вклады	12 602 771	52 247	64 584	12 719 602
Средства клиентов-прочие	20 776 083	169 490	10 338 492	31 284 065
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64	-	-	64
Прочие обязательства	11 809 596	2 091 948	626 577	14 528 121
<b>Итого обязательства</b>	<b>45 723 827</b>	<b>2 313 685</b>	<b>11 029 653</b>	<b>59 067 165</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>15 088 072</b>	<b>(2 294 251)</b>	<b>(10 605 666)</b>	<b>2 188 155</b>

В составе средств клиентов, несущих географический риск находятся средства, принадлежащие связанным сторонам, см. *Примечания 33*.

## 29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2017 г. сумма регуляторного капитала, управляемого Банком, составляет 6 160 913 тыс. руб. (2016 год: 2 983 288 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководством Банка.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков на постоянной основе.

Политика в области управления Капиталом направлена на соответствие процедур управления капиталом стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

Процедуры управления капиталом, а также организация их разработки, принятие и применение внутренних процедур оценки достаточности капитала находится в сфере ответственности органов управления Банка (Совета директоров).

В настоящее время Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В дальнейшем Банк будет использовать процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки возникающих рисков, а также стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать в 2017г соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения 8% капитала. В течение 2017 г. норматив достаточности поддерживался Банком в пределах от 13 до 18% (в 2016: от 18,6 до 13,41 %).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетности Банка (форма № 0409808), подготовленной в соответствии с требованиями законодательства РФ:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Основной капитал	3 070 902	2 909 104
Суммы, вычитаемые из капитала	(116 268)	(87 614)
Добавочный капитал	2 874 478	-
Дополнительный капитал	331 801	161 798
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>6 160 913<sup>3</sup></b>	<b>2 983 288</b>

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале и Дополнения к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым «Базель I»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	1 558 500	1 558 500
Эмиссионный доход	60 200	60 200
Нераспределенная прибыль	1 806 701	1 412 517
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>3 425 401</b>	<b>3 031 217</b>

<sup>3</sup> Алгоритм расчета капитала (собственных средств) по РСБУ (по форме № 0409808) отличается от алгоритма примерной группировки статей Отчета о финансовом положении в целях трансформации (см. **Примечание 3**)

<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 301	12 877
Субординированный депозит	2 880 010	-
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>2 895 311</b>	<b>12 877</b>
<b>Итого капитала (Базель)</b>	<b>6 320 712</b>	<b>3 044 094</b>

В течение 2017 и 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 30. Условные обязательства

#### *Судебные разбирательства.*

В отчетном году Банк выступал истцом в процессах, не влекущих возникновения обязательств перед кем либо:

Наименование	Сумма требований	Результат
<i>Банк-истец</i>		
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	8 934	Иски удовлетворены
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	1 049	Иски удовлетворены частично

**Налоговое законодательство.** Существующее российское налоговое законодательство, в основном, рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют существенно на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Менее 1 года	13 892	12 380
От 1 года до 5 лет	6 226	5 870
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>20 118</b>	<b>18 250</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. составляли:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Выданные гарантии	245 712	325 970
Неиспользованные кредитные линии	612 580	729 134
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>858 292</b>	<b>1 055 104</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой: неиспользованные лимиты кредитных линий на сумму 16 231 тыс. руб., неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» на сумму 57 791 тыс. руб. физическим лицам, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» на сумму 408 980 тыс. руб. юридическим лицам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» на сумму 129 578 тыс. руб. банку-резиденту. Выданные гарантии представляют собой обязательства Банка перед юридическими лицами, обеспеченные поручительствами, имущественными правами требования и депозитом.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные. По мнению руководства Банка, величина возможного убытка с учетом опыта проведения аналогичных операций незначительна, при определении возможных расходов могут быть учтены лишь прямые расходы, непосредственно связанные с расчетами Банка по конкретной операции. Соответственно, Банк не формировал резерв по обязательствам кредитного характера.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств (отзывная кредитная линия) без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2017 г. Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, это не оказало бы существенного влияния на прибыль и компоненты собственного капитала.

**Заложенные активы.** По состоянию на конец отчетного и прошлого периода Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 504 794 тыс. руб. (в 2016 г.: 662 217 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Снижение составило 157 423 тыс. руб.

**Пенсионные выплаты.** В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Экономическая ситуация.** Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

### **31. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

В отчетном году Банк совершал сделки с ПФИ. Справедливая стоимость ПФИ на конец отчетного периода и конец прошлого отчетного периода представлена в Таблице далее, где включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода. Все сделки имеют краткосрочный характер.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2017	
	Активы	Обязательства	
<b>Валютные контракты</b>			
Валютный своп	569 073	-	
Опционы	347	-	
Сделки купли-продажи иностранной валюты с физ.лицами	54	15	
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	<b>569 474</b>	<b>15</b>	

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2016	
	Активы	Обязательства	
<b>Валютные контракты</b>			
Валютный своп	418 453	-	
Сделки купли-продажи иностранной валюты с физ.лицами	40	64	
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	<b>418 493</b>	<b>64</b>	

За 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 у Банка не было просроченных и обесцененных производных финансовых инструментов.

В течение 2017 года Банк получил доходов от ПФИ на сумму 133 649 тыс. руб., а также понес расходы по операциям с ПФИ в сумме 1 218 435 тыс. руб., которые отражены в Отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

**Учет хеджирования.** Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами.

### **32. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

**Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов** рассчитывалась Банком, исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в **Примечании 2**, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно ограниченными объемами операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные

средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли и прочие), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечено в *Примечании 6*, по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи — объектов инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях — объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки, в ходе применения которых требовались некоторые допущения не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в банках.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Первоначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизируемая стоимость основана на справедливой стоимости с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита до момента окончания сроков погашения. Информация о справедливой стоимости средств в банках и кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года приведена в *Примечании 7 и 8*. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок (с учетом изменения ставки рефинансирования и средневзвешенных ставок по Банку по аналогичным кредитам) с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по части остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам на отчетные даты (отклонение от рыночных не более 20%), но отличным от рыночных ставок на момент предоставления кредитов. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагентов. Анализ этих ставок представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)

	2017 % в год	2016 % в год
<b>Средства в банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	7,5-7,85	8,0-11,3
Операции РЕПО с банками	7,0	5,5-13
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	11,5-26	14-26
Потребительские кредиты физическим лицам	10-46	12-46
Цессия	-	37-37,5
Потребительские кредиты физическим лицам в инвалюте	-	-
Прочие размещенные средства (РЕПО)	8,6	11,1

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости представлены в следующей таблице в разрезе: инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе модели оценки, использующих нерыночную информацию.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:



(в тысячах российских рублей)

**Справедливая стоимость по различным  
моделям оценки**

	<b>Рыночные котировки</b>	<b>Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков</b>	<b>Модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных</b>	<b>Итого справедлива я стоимость</b>	<b>Итого балансова я стоимость</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	5 805 707	5 805 707	5 805 707
Средства в других банках	25 935 920	-	-	25 935 920	25 935 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	7 428	-	569 474	576 902	576 902
- <i>Облигации и акции</i>	7 428	-	-	7 428	7 428
Финансовые активы, для продажи всего, в т.ч.:	18 182 423	-	-	18 182 423	18 182 423
- <i>Еврооблигации</i>	15 140 420	-	-	15 140 420	15 140 420
- <i>Облигации</i>	2 644 851	-	-	2 644 851	2 644 851
- <i>Акции</i>	397 152	-	-	397 152	397 152
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 806 984	-	1 806 984	1 806 984
<b>Итого финансовых</b>					
<b>Активов</b>	<b>44 125 771</b>	<b>1 806 984</b>	<b>6 375 181</b>	<b>52 307 936</b>	<b>52 307 936</b>
Средства банков	1 761 675	-	-	1 761 675	1 761 675
Средства клиентов всего, в т.ч.:	-	45 777 839	-	45 777 839	45 777 839
- <i>Текущие (расчетные) счета</i>	-	32 807 327	-	32 807 327	32 807 327
- <i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	-	549 696	-	549 696	549 696
- <i>Срочные вклады физических лиц</i>	-	9 448 646	-	9 448 646	9 448 646
- <i>Прочие привлеченные средства</i>	-	2 972 170	-	2 972 170	2 972 170
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	15	15	15
<b>Итого финансовых</b>					
<b>Обязательств</b>	<b>1 761 675</b>	<b>45 777 839</b>	<b>15</b>	<b>47 539 529</b>	<b>47 539 529</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

**Справедливая стоимость по различным  
моделям оценки**

	<b>Рыночные котировки</b>	<b>Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков</b>	<b>Модель оценки, использующая значительный объем ненаблю- даемых данных</b>	<b>Итого справедлива я стоимость</b>	<b>Итого балансова я стоимость</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	8 492 512	8 492 512	8 492 512
Средства в других банках	43 149 681	-	-	43 149 681	43 149 681

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	5 671	-	418 493	424 164	424 164
- <i>Облигации и акции</i>	5 671	-	-	5 671	5 671
Финансовые активы, для продажи всего, в т.ч.:	7 578 407	-	-	7 578 407	7 578 407
- <i>Еврооблигации</i>	6 529 776	-	-	6 529 776	6 529 776
- <i>Облигации</i>	1 048 721	-	-	1 048 721	1 048 721
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 610 466	-	1 610 466	1 610 466
<b>Итого финансовых Активов</b>	<b>50 733 759</b>	<b>1 610 466</b>	<b>8 911 005</b>	<b>61 255 230</b>	<b>61 255 230</b>
Средства банков	535 313	-	-	535 313	535 313
Средства клиентов всего, в т.ч.:					
- <i>Текущие (расчетные) счета</i>	-	38 753 106	-	38 753 106	38 753 106
- <i>Срочные депозиты юридических лиц</i>	-	1 324 353	-	1 324 353	1 324 353
- <i>Срочные вклады физических лиц</i>	-	3 926 208	-	3 926 208	3 926 208
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	64	64	64
<b>Итого финансовых Обязательств</b>	<b>535 313</b>	<b>44 003 667</b>	<b>64</b>	<b>44 539 044</b>	<b>44 539 044</b>

Информация об изменении применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода не приводятся, потому что перемещений в каждую и из каждой модели оценки не производилось и применяемые методы не изменялись.

Объем остатков по справедливой стоимости активов и обязательств с применением моделей оценки, использующих значительный объем ненаблюдаемых данных в течение отчетного периода был незначительным.

### 33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

ООО «Компания БКС» является 100% материнской организацией Банка, фактический контроль над Банком осуществляется физическим лицом (бенефициаром) - О.В. Михасенко.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка (прочие связанные лица), а также с КУП – ключевым управленческим персоналом (члены Совета директоров, Правления, топ-менеджеры Банка и инсайдеры). Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами течение 2017 г. (остатки за 31 декабря 2017 г.):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнская Организация</b>	<b>Прочие связанные лица</b>	<b>КУП</b>	<b>Всего</b>
<b>Остатки</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	10 682	634	-	11 316
% ставка	1,5%	24,5-26,0%	-	
Резерв под обесценение	213	32	-	245
Прочие активы	57	2 200	-	2 257
Средства клиентов	11 514 602	10 656 811 <sup>4</sup>	47 981	22 219 394
% ставка	7,72%	-	-	-
Срочные депозиты	-	117 316	25 484	142 800
% ставка	-	6,6%	5,9%	-
Предоставленные гарантии	-	220 000	-	220 000
Прочие обязательства	2 742	2 101 262	33	2 104 037
% ставка	-	-	-	-

<b>Статьи доходов и расходов</b>				
Процентные доходы	8 624	58	168	8 850
Процентные расходы	(955 933)	(5 379)	(1 568)	(962 880)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	764 749	208 579	1 069	974 397
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	(371)	109 701	-	109 330
Чистые комиссионные доходы/расходы	(302 725)	68 949	(44)	(233 820)
Прочие хозяйственные доходы/расходы (в т.ч.аренда)	(7 589)	(7 039)	-	(14 628)

<b>Общая сумма предоставленных кредитов</b>				
Сумма предоставленных в течение периода	6 833 370	2 139	1 279	6 836 788
Сумма погашенных в течение периода	(6 832 939)	(1 660)	(3 265)	(6 837 864)

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами течение 2016 г. (остатки за 31 декабря 2016 г.):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнская Организация</b>	<b>Прочие связанные лица</b>	<b>КУП</b>	<b>Всего</b>
<b>Остатки</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	10 251	155	1 986	12 392
% ставка	1,5%	17,9-26,%	15,5-24,5%	
Резерв под обесценение	205	8	99	312
Прочие активы	53 561	2 200	-	55 761
Средства клиентов	18 603 850	9 625 306 <sup>5</sup>	2 997	28 232 153
% ставка	11,17%	-	-	-
Срочные депозиты	-	932 854	1 947	934 801
% ставка	-	1,5%	8,7%	-
Предоставленные гарантии	-	220 000	-	220 000
Прочие обязательства	11 739 323	2 717 917	-	14 457 240

<sup>4</sup> В состав статьи Средства клиентов включена сумма 10 287 685 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

<sup>5</sup> В состав статьи Средства клиентов и Срочные депозиты включена сумма 10 288 743 тыс. руб., принадлежащая связанным сторонам, резидентам других стран (Кипр и пр.)

% ставка	-	-	-	-
<b>Статьи доходов и расходов</b>				
Процентные доходы	19 629	2 028	523	22 180
Процентные расходы	(1 210 595)	(2 471)	(480)	(1 213 546)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 143 969	(319 264)	2 035	2 826 740
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами	7 422	(20 968)	-	(13 546)
Чистые комиссионные доходы/расходы	(292 597)	17 463	234	(274 900)
Прочие хозяйственные доходы/расходы (в т.ч. аренда)	(7 252)	(7 099)	-	(14 351)
<b>Общая сумма предоставленных кредитов</b>				
Сумма предоставленных в течение периода	40 553 509	150	1 730	40 555 389
Сумма погашенных в течение периода	(40 543 258)	(19 403)	(12 264)	(40 574 925)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу и работникам, принимающим риски:

	2017	2016
<b>Вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	63 423	72 109

В отчетном 2017 г иные вознаграждения по итогам работы за 2017г. членам КУП, включая членов Совета директоров и Правления, не выплачивались. В прошлом отчетном 2016г было выплачено выходное пособие единоличному исполнительному органу в размере 8 818 тыс. руб.

#### 34. Отчетные сегменты

Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам и не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям, т.к. акции Банка не обращаются на свободном рынке. В отдельных статьях, где это уместно, приводятся данные о географической принадлежности сумм по статьям Отчета о финансовом положении и ОПУ (см. *Примечания 5, 14 и 33*).

#### 35. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты в период подготовки отчетности, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.

#### 36. Влияние оценок и допущений на признание активов и обязательств

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются на основе исторического опыта и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках,

Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налог на прибыль.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут предъявлять претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признанный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31.12.2017 года Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО(IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка таких операций, для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основание для суждений является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.



ООО «ФИНЭКС»

Прошнурован, пронумерован и  
скреплен печатью 91 лист  
(девяносто один) лист

«12» апреля 2018 г.

Генеральный директор

(Фадеекин А.Ф.)

