

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»  
акционерного общества  
за 2017 год**

### **1.1 Существенная информация о кредитной организации**

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2017 год руководствовался положениями Учетной политики Банка, принятой 30 декабря 2016 г., которая определяет подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк») является дочерней структурой банка «Креди Агриколь КИБ», Франция, который, в свою очередь, является подразделением банковской группы «Креди Агриколь», отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

Юридический адрес Банка – г. Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 12.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 12.02.2015;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13.12.2000;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15.12.2000.

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и ссудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

9 августа 2017 г. национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) присвоило Креди Агриколь КИБ АО кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

### **1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

В течение 2017 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 2017 году Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В течение 2017 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность различных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся геополитическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействия на деятельность Банка могут отличаться от текущих планов руководства.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2017 год составила 332 721 тыс. руб. (меньше на 20,72% по сравнению с прибылью 2016 года, что связано в первую очередь с большой волатильностью на валютном рынке в течение 2017 года). Сумма налогов за 2017 год составила 129 849 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 107 536 тыс. руб.

В 2017 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности по сравнению с 2016 годом на 6 395 352 тыс. руб. или на 21,13%. Средства на счетах Банка России уменьшились на 293 738 тыс. руб. или на 37,26%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 10 470 407 тыс. руб. или на 87,5%. В 2017 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России вырос на 40,51% и составил 3 055 045 тыс. руб. или 6,47% активов Банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 6 219 600 тыс. руб. или 41,74% по отношению к 2016 году, средства клиентов увеличились на 2 718 850 тыс. руб. или на 10,66% по отношению к 2016 году.

В своей деятельности Банк ориентируется на три основные группы клиентов, в том числе крупнейшие российские корпорации, преимущественно из числа публичных компаний, ведущие российские банки, а также работающие в России дочерние подразделения и филиалы ключевых международных клиентов группы «Креди Агриколь».

Клиентская база Банка достаточно диверсифицирована по отраслям и включает в себя предприятия топливно-энергетического сектора, черной и цветной металлургии, автомобилестроения, производителей машин и высокотехнологичного оборудования, продуктов питания и товаров повседневного спроса, а также предприятия таких секторов как строительство, розничная торговля, транспорт и телекоммуникации.

Общее число корпоративных клиентов Банка составляет около 246.

В своей клиентской политике Банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений со своими клиентами, направленных на развитие взаимовыгодного сотрудничества, предложение индивидуально проработанных бизнес решений с учетом российского законодательства и деловой практики.

Своим клиентам Банк предлагает открытие счетов в рублях и основных иностранных валютах, линейку продуктов по управлению денежными потоками и ликвидностью, финансирование оборотного капитала, включая выпуск банковских гарантий, аккредитивов и других документарных инструментов финансирования торговли, валютнообменные операции, производные инструменты для хеджирования валютных и процентных рисков, консультационные услуги.

В течение 2017 года, в соответствии с принимаемыми Общим собранием акционеров решениями, происходили следующие изменения состава Совета Директоров:

В период с 25.05.2016 по 07.09.2017 общее количество членов Совета Директоров Банка составляло 6 членов. В состав Совета Директоров Банка входили:

1. г-н Режи Монфрон;
2. г-н Эрик Лешодель;
3. г-н Эрик Шевр;

4. г-жа Александра Болеславски;
5. г-н Пьер Глозер;
6. г-н Эрик Кебе.

Председателем Совета директоров являлся г-н Режи Монфрон.

В период с 07.09.2017 по 15.12.2017 общее количество членов Совета Директоров Банка составляло 7 членов. В состав Совета Директоров Банка входили:

1. г-н Режи Монфрон;
2. г-н Эрик Лешодель;
3. г-н Эрик Шевр;
4. г-жа Александра Болеславски;
5. г-н Пьер Глозер;
6. г-н Эрик Кебе;
7. г-н Пьер Ге.

Председателем Совета Директоров являлся г-н Режи Монфрон.

Начиная с 15.12.2017 и по настоящее время общее количество членов Совета Директоров Банка составляет 6 членов. В состав Совета Директоров Банка входят:

1. г-н Режи Монфрон;
2. г-н Эрик Лешодель;
3. г-жа Александра Болеславски;
4. г-н Пьер Глозер;
5. г-н Эрик Кебе;
6. г-н Пьер Ге.

Председателем Совета Директоров является г-н Режи Монфрон.

В период с 25.11.2016 по 20.10.2017 Правление Банка состояло из 5 членов:

1. Эрик Кебе – Председатель Правления;
2. А.С. Овинников;
3. Д.В. Горелов;
4. Ю.Ч. Кокаев;
5. Тьерри Ив Эбро.

Начиная с 20.10.2017 и по настоящее время Правление Банка состоит из 6 членов:

1. Эрик Кебе – Председатель Правления;
2. А.С. Овинников;
3. Д.В. Горелов;
4. Ю.Ч. Кокаев;
5. Тьерри Ив Эбро;
6. О.В. Шапошников.

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

В течение отчетного года члены Совета директоров, члены Правления и Президент акциями Банка не владели.

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

Годовой отчет утверждается Советом Директоров 28 апреля 2018 г., на котором утверждается повестка годового общего собрания акционеров, включающая принятие решения о распределении прибыли Банка за 2017 год.

### **1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики**

Банк осуществляет подготовку бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с нормативными актами Центрального Банка России, внутренними положениями и инструкциями.

Данные синтетического учета в балансе и формах отчетности представлены в тысячах рублей Российской Федерации. Остатки средств в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте, рассчитанном по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Учетной политикой Банка определены следующие основные принципы и положения, которые использовались Банком в отчетном году при ведении бухгалтерского учета и составления отчетности:

- Принцип непрерывности деятельности.  
Предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».  
Доходы и расходы по операциям Банка относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.  
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Принцип осторожности.  
Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и требований.
- Принцип своевременности отражения операций, при котором факты хозяйственной деятельности отражаются своевременно в бухгалтерском учете.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов.  
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Принцип преемственности входящего баланса.  
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой.  
Отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Принцип открытости.  
Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

Общие принципы учета отдельных статей имеют некоторые особенности, раскрытые в Учетной политике Банка:

- С 01.01.2016 основными средствами в соответствии с Учетной политикой Банка и Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму и способные приносить Банку экономические выгоды в настоящем и будущем в течение более чем 12 месяцев, предназначенные для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях, стоимость которых составляет:
  - от 50 000,00 руб. и до 99 999,99 руб. – в случае наличия профессионального суждения лиц, ответственных за сохранность и за документальное оформление операций с основными средствами;
  - 100 000,00 руб. и более. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включается в их стоимость.
- Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют.
- Учет затрат на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 706.
- Учет имущества, приобретенного за плату, ведется, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость.

#### **Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств**

Первоначальной стоимостью основных средств и/или нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств и нематериальных активов.

В соответствии с Учетной политикой и Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П, срок полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов Банк определяет в соответствии с принадлежностью их к одной из однородных групп, схожих по характеру и использованию. При включении объекта основных средств и/или нематериальных активов в одну из однородных групп Банк автоматически определяет срок полезного использования этого объекта, соответствующий сроку полезного использования, присвоенному данной однородной группе. При наличии специфических обстоятельств, особенных характеристик и других существенных фактов, влияющих на период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, срок полезного использования может быть определен на основании специально составленного профессионального суждения.

Для последующей оценки объектов основных средств и/или нематериальных активов Банк применяет различные модели оценки применительно к каждой группе однородных объектов.

Банк также определяет периодичность проведения переоценки объектов основных средств и нематериальных активов на основании принадлежности объекта к однородной группе объектов.

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов, а также основные характеристики объектов, свойственные однородным группам объектов, влияющие на отражение в бухгалтерском учете этих объектов, приведены в таблице ниже:

#### **Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов**

| № группы | Наименование группы основных средств | Стандартный срок полезного использования основных средств, принадлежащих группе (лет) | Модель учета для последующей оценки* | Периодичность переоценки |
|----------|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------|
| 1        | Вложения в сооружение                | –   | –                                    | –                        |

|    |  |                                     |   |  |
|----|--|-------------------------------------|---|--|
|    | (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств |                                     |   |  |
| 2  | Здания – Здания  | 50                                  | 2 | 1 раз в год – по состоянию на конец отчетного года |
| 3  | Здания – Неотделимые улучшения   | 20                                  | 1 | –  |
| 4  | Мебель – Сейфы   | 10                                  | 1 | –  |
| 5  | Мебель – Офисная мебель  | 10                                  | 1 | –  |
| 6  | Мебель – Кухонная мебель   | 10                                  | 1 | –  |
| 7  | Мебель – Предметы искусства  | 10                                  | 1 | –  |
| 8  | Компьютерное оборудование – Серверы                                      | 4                                   | 1 | –  |
| 9  | Компьютерное оборудование – Оборудование                                 | 3                                   | 1 | –  |
| 10 | Компьютерное оборудование – Персональные компьютеры и сеть               | 4                                   | 1 | –  |
| 11 | Машины и оборудование – Офисное оборудование                             | 5                                   | 1 | –  |
| 12 | Машины и оборудование – Металлические двери                              | 10                                  | 1 | –  |
| 13 | Машины и оборудование – Сплит-системы                                    | 10                                  | 1 | –  |
| 14 | Машины и оборудование – Оборудование системы безопасности                | 5                                   | 1 | –  |
| 15 | Машины и оборудование – Кухонное оборудование                            | 5                                   | 1 | –  |
| 16 | Автомобили – Автомобили  | 3                                   | 1 | –  |
| 17 | Автомобили – Автомобили, взятые в лизинг                                 | 3                                   | 1 | –  |
| 18 | Вложения в создание и приобретение нематериальных активов                | –                                   | – | –  |
| 19 | Программное обеспечение – Компьютерные программы                         | 3                                   | 1 | –  |
| 20 | Программное обеспечение – Лицензии                                       | в соответствии с условиями договора | 1 | –  |

\* 1 – по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения; 2 – по переоцененной стоимости.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) до остаточной стоимости в течение определенных сроков полезного использования активов.

#### **Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги**

##### **Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.**

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если ценная бумага обращается на активном рынке текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы «А» либо «Б» в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 28 декабря 2010 г. № 10-78/пз-н и Положением Банка России от 17 октября 2014 г. № 437-П.

Исключение ценной бумаги из котировальных листов может свидетельствовать об отсутствии активного рынка.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости является включение ценной бумаги в котировальный лист высокого уровня. Например, котировальный список «А», а возможно, котировальный список «Б».

Основанием для сомнений в определении справедливой стоимости является исключение из котировального листа высокого уровня.

По балансу стоимость приобретения ценной бумаги, увеличенная на величину дополнительных затрат (издержек), прямо связанных с ее приобретением, а также на величину процентного (купонного) дохода, уплаченного при ее приобретении, величину начисленного по ней процентного (купонного) дохода с даты приобретения или, с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дату проведения переоценки, на величину начисленного дисконта (если ценная бумага приобреталась по цене ниже номинальной стоимости) с даты ее приобретения по дату погашения приводится к текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за счет отражения переоценки на соответствующих счетах.

В целях бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги принимаются следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости:

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, обращающейся на ОРЦБ, определяется как опубликованная котировка – **средневзвешенная цена**.

Если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты.

#### ***Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов и учет материальных запасов***

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- объектам, полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- объектам, полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- объектам, приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют. Указанные разделы учета не применяются в связи с внутренней процедурой удовлетворения потребностей подразделений в хозяйственных материалах строго по заявкам, утвержденным руководителями подразделений в пределах недельных лимитов.

#### **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках**

В процессе применения положений Учетной политики Банк использовал профессиональное суждение в отношении определения некоторых сумм активов и обязательств в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

- **Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.
- **Резервы на возможные потери.** Банк создает резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 283-П.

#### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос балансовых остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета учета финансового результата прошлого года (в части расходов 1 501 849 574 тыс. руб., в части доходов 1 502 199 892 тыс. руб.);
- перенос балансового остатка счета учета налога на прибыль отчетного года на финансовый результат прошлого года по счету учета налога на прибыль (127 448 тыс. руб.);
- отражение результатов переоценки здания московского филиала в соответствии с отчетом оценщика CBRE по состоянию на 01.01.2017 г. по счетам ОС «Здание» и амортизации (на сумму 17 940 тыс. руб.);
- уменьшение расходов на сумму корректировки начисленного налога на имущество за 4 квартал 2017 года, в связи с проведенной переоценкой здания Московского филиала (4 тыс. руб.);
- отнесение на другие операционные доходы, относящиеся к 2017 году, сумм доходов от восстановления сумм излишних резервов на возможные потери по хозяйственным операциям, документы по которым были получены в 2018 году (3 648,3 тыс. руб.);
- отнесение на расходы НДС по услугам за размещение рекламного модуля, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (9,4 тыс. руб.);
- отнесение на расходы содержания основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы сумм, относящихся к 2017 году, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (1 138,3 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2017 году, сумм оплаты обновления лицензий криптобиблиотеки, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (342 тыс. руб.);

- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2017 году, сумм расходов за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (20,9 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы, относящиеся к 2017 году, сумм расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (1 236,5 тыс. руб.);
- отнесение на прочие операционные расходы, относящиеся к 2017 году, сумм расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (12,4 тыс. руб.);
- отнесение на расходы по содержанию персонала, в части выплате других вознаграждений, относящиеся к 2017 году, сумм расходов, подтверждающие документы по которым были получены в 2018 году (1 122,4 тыс. руб.);
- увеличение расходов по выплате долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев на сумму признания обязательств по долгосрочным премиям отложенного характера за 2017 год (18 581 тыс. руб.);
- уменьшение расходов по страховым взносам, подлежащих оплате в государственные фонды по долгосрочным премиям отложенного характера за 2015 год (590 тыс. руб.);
- увеличение расходов по долгосрочным премиям отложенного характера за 2015 и 2016 годы (7 696,0 тыс. руб.);
- увеличение расходов по страховым взносам с суммы признания обязательств по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев за 2017 год (792 тыс. руб.);
- увеличение расходов по страховым взносам на сумму, подлежащую оплате в государственные фонды по долгосрочным премиям отложенного характера за 2015 и 2016 года (272 тыс. руб.);
- увеличение расходов по начисленной краткосрочной премии за 2017 год по результатам выплат (28 001 тыс. руб.);
- уменьшение начисленных расходов по страховым взносам на сумму, подлежащую оплате в государственные фонды по результатам выплат краткосрочной премии за 2017 год (17 375 тыс. руб.);
- начисление за декабрь 2017 года налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций, уплачиваемого в федеральный бюджет (6 199 тыс. руб.);
- уменьшение начисленного налога на прибыль за 2017 год при сдаче налоговой декларации на основании подтверждения налогового органа о получении декларации за 2017 год – в части налога на прибыль, уплачиваемого в федеральный бюджет, бюджет г. Москвы и г. Санкт-Петербурга (26 111,3 тыс. руб.);
- увеличение отложенных налоговых обязательств отнесенных на счета по учету финансового результата по состоянию на 01.01.2018 (2 303 тыс. руб.);
- увеличение отложенного налогового обязательства на счета по учету добавочного капитала по состоянию на 01.01.2018 (4 398 тыс. руб.);
- уменьшение расходов с одновременным уменьшением доходов на сумму переноса средств по парным лицевым счетам отложенного налога на прибыль (39 087 тыс. руб.);
- передача остатков, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» Московского филиала, в головной офис (в части доходов 743 558 011 тыс. руб., в части расходов 743 292 612 тыс. руб.);
- перенос головным офисом остатков со счетов 707 на счет 708 «Прибыль прошлого года» (в части доходов 1 502 162 742 тыс. руб., в части расходов 1 501 959 870 тыс. руб.).

## Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

### Изменения в учетной политике

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 2017 года не вносились изменения.

### Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

## 1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 2017 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности по сравнению с 2016 годом на 6 395 352 тыс. руб. или на 21,13%. Средства на счетах Банка России уменьшились на 293 738 тыс. руб. или на 37,26%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 10 470 407 тыс. руб. или на 87,5%. В 2017 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России вырос на 40,51% и составил 3 055 045 тыс. руб. или 6,47% активов Банка. Уменьшение привлеченных средств кредитных организаций составило 6 219 600 тыс. руб. или 41,74% по отношению к 2016 году, средства клиентов увеличились на 2 718 850 тыс. руб. или на 10,66% по отношению к 2016 году.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса за 2017 год не менялись.

#### 1.4.1.1 Денежные средства

| (в тысячах российских рублей)                     | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|------------|------------|
| Денежные средства (касса)                         | 44 714     | 46 334     |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ            | 494 629    | 788 367    |
| - в том числе обязательные резервы в ЦБ РФ        | 336 918    | 374 196    |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях: |            |            |
| - в банках Российской Федерации                   | 39 399     | 45 713     |
| - в банках иных стран                             | 1 455 790  | 11 919 883 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты          | 2 034 532  | 12 800 297 |

#### 1.4.1.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, и на основании этого Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

##### Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

| (в тысячах российских рублей)   | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|------------|------------|
| Производные финансовые инструменты  | 3 978 369  | 13 084 020 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 3 978 369  | 13 084 020 |

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

| (в тысячах российских рублей)  | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|--|------------|------------|
| Производные финансовые инструменты   | 4 041 081  | 13 083 647 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 4 041 081  | 13 083 647 |

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2018 г. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Сумма требований | Сумма обязательств | Справедливая стоимость актива | Справедливая стоимость обязательства |
|--|------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Форвард с базисным активом:            |                  |                    |                               |                                      |
| Иностранная валюта                     | 14 712 108       | 19 181 310         | 3 733 227                     | 3 656 213                            |
| Опцион с базисным активом:             |                  |                    |                               |                                      |
| Иностранная валюта                     | 3 456 012        | 3 456 012          | 28 755                        | 28 755                               |
| Своп с базисным активом:               |                  |                    |                               |                                      |
| Иностранная валюта                     | 11 391 557       | 4 641 963          | 114 129                       | 251 108                              |
| Процентная ставка                      | 34 447 178       | 33 600 117         | 102 258                       | 105 005                              |
| Иностранная валюта и процентная ставка | —                | —                  | —                             | —                                    |

Ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2017 г. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Сумма требований | Сумма обязательств | Справедливая стоимость актива | Справедливая стоимость обязательства |
|--|------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
| Форвард с базисным активом:            |                  |                    |                               |                                      |
| Иностранная валюта                     | 13 253 105       | 22 120 676         | 5 388 184                     | 4 703 484                            |
| Своп с базисным активом:               |                  |                    |                               |                                      |
| Иностранная валюта                     | 12 194 878       | 3 327 307          | 110 857                       | 792 028                              |
| Процентная ставка                      | 5 820 475        | 5 054 742          | 37 508                        | 40 664                               |
| Иностранная валюта и процентная ставка | 15 303 230       | 15 303 230         | 7 547 471                     | 7 547 471                            |

Суммы требований и обязательств по СВОПам с базисным активом «Процентная ставка» на 01.01.2017 пересчитаны для сопоставимости в соответствии с примененной методикой расчета на отчетную дату.

#### 1.4.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|------------|------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ 26216)  | 522 256    | 2 174 240  |
| Купонные облигации Банка России КОБР-2  | 1 320 033  | —          |
| Купонные облигации Банка России КОБР-3  | 1 212 756  | —          |
| Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3 055 045  | 2 174 240  |

По состоянию на 01.01.2018 прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (01.01.2017 – нет).

Для получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, облигации федерального займа ОФЗ 26216 (SU26216RMFS0) в количестве 517 674 штуки, купонные облигации Банка России КОБР-2 (RU000A0ZYDL2) в количестве 1 300 000 штук и КОБР-3 (RU000A0ZYFF9) в количестве 1 200 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 01.01.2018 у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

В таблице ниже представлена информация по накопленным купонам долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи:

| (в тысячах российских рублей)                   | 01.01.2018      |  | 01.01.2017      |  |
|---|-----------------|--|-----------------|--|
|   | Сроки обращения | Величина накопленного купонного дохода | Сроки обращения | Величина накопленного купонного дохода |
| Облигации федерального займа                    |                 |  |                 |  |
| - ОФЗ 25080                                     | —               | —                                      | 19.04.2017      | 47 011                                 |
| - ОФЗ 26206                                     | —               | —                                      | 14.06.2017      | 3 147                                  |
| - ОФЗ 26216                                     | 15.05.2019      | 7 671                                  | —               | —                                      |
| Купонные облигации Банка России                 |                 |  |                 |  |
| - КОБР-2  | 17.01.2018      | 19 474                                 |                 |  |
| - КОБР-3  | 14.02.2018      | 12 240                                 |                 |  |
| Итого купонный доход по долговым ценным бумагам |                 | 39 385                                 |                 | 50 158                                 |

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.1.9 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд:

| (в тысячах российских рублей)      | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Кредитные организации              | 15 202 539 | 2 341 958  |
| Кредиты                            | 15 202 539 | 2 341 958  |
| Юридические лица                   | 21 455 764 | 27 920 993 |
| Кредиты                            | 20 647 955 | 26 243 995 |
| Факторинг                          | —          | 1 676 998  |
| Прочие                             | 807 809    | —          |
| Итого ссудная задолженность        | 36 658 303 | 30 262 951 |
| Резерв                             | —          | —          |
| Итого чистая ссудная задолженность | 36 658 303 | 30 262 951 |

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц:

| (в тысячах российских рублей)   | 01.01.2018 |       | 01.01.2017 |      |
|---|------------|-------|------------|------|
|   | Сумма      | %     | Сумма      | %    |
| Резиденты Российской Федерации  |            |       |            |      |
| Производство  | 4 724 041  | 22,9  | 7 912 554  | 30,1 |
| Аренда и лизинг   | 5 953 003  | 28,8  | 3 993 869  | 15,2 |
| Торговля  | 6 017 488  | 29,1  | 3 058 823  | 11,7 |
| Добыча полезных ископаемых  | 2 880 010  | 13,9  | 1 516 423  | 5,8  |
| Строительство   | 0          | 0     | 982 301    | 3,7  |
| Прочее  | 1 073 413  | 5,2   | 7 263 602  | 27,7 |
| Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации   | 20 647 955 | 100,0 | 24 727 572 | 94,2 |
| Нерезиденты Российской Федерации                                      | 0          | 0     | 1 516 423  | 5,8  |
| Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации | 0          | 0     | 1 516 423  | 5,8  |

|       |            |       |            |       |
|-------|------------|-------|------------|-------|
| Итого | 20 647 955 | 100,0 | 26 243 995 | 100,0 |
|-------|------------|-------|------------|-------|

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности:

| Срок, оставшийся до погашения | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|-------------------------------|------------|------------|
| До 30 дней                    | 7 744 356  | 6 029 425  |
| До 90 дней                    | 4 721 432  | 3 320 959  |
| До года                       | 3 094 393  | 8 390 026  |
| Свыше года                    | 5 087 774  | 8 503 585  |
| Итого                         | 20 647 955 | 26 243 995 |

Анализ географической концентрации чистой осудной задолженности представлен в пункте 1.5.1.9 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение 2017 года представлены в таблице ниже:

| (в тысячах российских рублей)               | Здания    | Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество | Офисное и компьютерное оборудование | Автомобили | Итого основные средства | Лицензии на компьютерное программное обеспечение | Итого     |
|---|-----------|--|-------------------------------------|------------|-------------------------|--|-----------|
| Стоимость на 1 января 2017 г.               | 1 449 830 | 228 601  | 183 010                             | 0          | 1 861 441               | 25 663   | 1 887 104 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2017 г. | 267 615   | 101 692  | 118 667                             | 0          | 487 974                 | 5 980  | 493 954   |
| Балансовая стоимость на 1 января 2017 г.    | 1 182 215 | 126 909  | 64 343                              | 0          | 1 373 467               | 19 683   | 1 393 150 |
| Поступления                                 | 2 810     | 0  | 1 404                               | 0          | 4 214                   | 7 406  | 11 620    |
| Выбытия                                     | 2 258     | 169  | 4 234                               | 0          | 6 661                   | 0  | 6 661     |
| Амортизационные отчисления                  | 16 585    | 4 484  | 25 055                              | 0          | 46 124                  | 2 584  | 48 708    |
| Переоценка                                  | 22,230    | 0  | 0                                   | 0          | 22,230                  | 0  | 22,230    |
| Стоимость на 1 января 2018 г.               | 1 472 612 | 228 432  | 180 180                             | 0          | 1 881 224               | 33 069   | 1 914 293 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2018 г. | 284 200   | 106 176  | 143 722                             | 0          | 534 098                 | 8 564  | 542 662   |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.    | 1 188 412 | 122 256  | 36 458                              | 0          | 1 347 126               | 24 505   | 1 371 631 |

#### 1.4.1.6 Прочие активы

| (в тысячах российских рублей)                 | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|------------|------------|
| Прочие финансовые активы                      |            |            |
| Требования по процентам                       | 76 843     | 54 362     |
| Требования по прочим операциям                | 5 759      | 20 595     |
| Суммы до выяснения                            | —          | 13         |
| Итого прочие финансовые активы                | 82 602     | 74 970     |
| Резерв под обесценение                        | 3 715      | 13         |
| Итого прочие финансовые активы с учетом РВП   | 78 887     | 74 957     |
| Прочие нефинансовые активы                    |            |            |
| Дебиторская задолженность                     | 406        | 380        |
| Расчеты с бюджетом                            | 1 647      | 3 611      |
| Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда  | 207        | 559        |
| Предоплата за услуги и товары                 | 29 589     | 28 283     |
| Расходы будущих периодов                      | 22 495     | 26 556     |
| Резерв на возможные потери                    | 3 776      | 4 792      |
| Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП | 50 568     | 54 597     |
| Итого прочие активы                           | 129 455    | 129 554    |

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 01.01.2018 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 01.01.2017: нет).

#### 1.4.1.7 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 240 250 акций (2016 год: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2016 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

В течение 2016 и 2017 годов Банк не выпускал акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

#### 1.4.1.8 Остатки средств на счетах кредитных организаций

Субординированный кредит в сумме 103 500 тысяч долларов США (2016 г.: 103 500 тысяч долларов США) имеет переменную процентную ставку 3,9% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30.11.2025 г.

| (в тысячах российских рублей)    | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|----------------------------------|------------|------------|
| Корреспондентские счета          | 171 246    | 84 366     |
| Полученные межбанковские кредиты | 8 510 029  | 14 816 509 |
| Незавершенные расчеты, прочие    | —          | —          |
| Итого средства других банков     | 8 681 275  | 14 900 875 |

#### 1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| (в тысячах российских рублей)                                   | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|------------|------------|
| Юридические лица  |            |            |
| - Текущие/расчетные счета                                       | 10 321 078 | 9 722 823  |
| - Срочные депозиты  | 17 245 150 | 15 785 926 |
| - Прочие  | 661 383    | —          |
| Физические лица   |            |            |
| - Текущие счета/счета до востребования                          | 224        | 236        |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 28 227 835 | 25 508 985 |

По состоянию на 01.01.2018 Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 01.01.2017: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей)                                   | 01.01.2018 |       | 01.01.2017 |       |
|---|------------|-------|------------|-------|
|   | Сумма      | %     | Сумма      | %     |
| производство  | 13 418 636 | 47,54 | 6 436 307  | 25,23 |
| строительство   | 6 789 245  | 24,05 | 5 214 993  | 20,44 |
| оптовая и розничная торговля                                    | 4 292 931  | 15,21 | 9 313 057  | 36,52 |
| прочие услуги   | 1 633 807  | 5,79  | 2 991 248  | 11,73 |
| финансовое посредничество и страхование                         | 955 298    | 3,38  | 1 033 910  | 4,05  |
| аренда и лизинг   | 726 851    | 2,57  | 334 522    | 1,31  |
| транспорт и связь   | 194 764    | 0,69  | 39 640     | 0,16  |
| недвижимость  | 158 812    | 0,56  | 329        | 0     |
| добыча полезных ископаемых                                      | 44 043     | 0,16  | 3 565      | 0,01  |
| произв. эл.эн., газа и воды                                     | 13 224     | 0,05  | 141 178    | 0,55  |
| физлица   | 224        | 0     | 236        | 0     |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 28 227 835 | 100   | 25 508 985 | 100   |

#### 1.4.1.10 Прочие обязательства

| (в тысячах российских рублей)                             | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
|---|------------|------------|
| Прочие финансовые обязательства                           |            |            |
| Обязательства по прочим операциям                         | 9 976      | 13 787     |
| Обязательства по уплате процентов                         | 40 701     | 49 087     |
| Суммы до выяснения  | 1 226      | —          |
| Итого прочие финансовые обязательства                     | 51 903     | 62 874     |
| Прочие нефинансовые обязательства                         |            |            |
| Налоги к уплате   | 25 597     | 26 172     |
| Доходы будущих периодов                                   | 2 005      | 3 193      |
| Резервы – оценочные обязательства не кредитного характера | —          | —          |
| Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда              | 156 810    | 118 465    |
| Кредиторская задолженность                                | 29 859     | 53 202     |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                     | 2          | —          |
| Итого прочие нефинансовые обязательства                   | 214 273    | 201 032    |
| Итого прочие обязательства                                | 266 176    | 263 906    |

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

#### 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2017 год составила 332 721 тыс. руб. (уменьшилась на 20,72% по сравнению с прибылью 2016 года. Сумма налогов за 2017 год составила 129 849 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) составила 90 691 тыс. руб. и сумма налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 16 845 тыс. руб.

Объем чистых доходов составил 1 548 087 тыс. руб. (по сравнению с 2016 годом произошло уменьшение на 183 757 тыс. руб. или на 10,64%), объем операционных расходов составил 1 211 244 тыс. руб. (уменьшение на 96 783 тыс. руб. или на 7,4% по сравнению с 2016 годом).

В структуре чистых доходов 94 327 тыс. руб. (или 6,1%) приходится на прочие операционные доходы; 1 278 599 тыс. руб. (82,6%) приходится на чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты; 434 286 тыс. руб. (28,1%) приходится на чистые процентные доходы; 165 519 тыс. руб. (10,7%) – на чистый комиссионный доход; убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 424 644 тыс. руб. (27,5%) от суммы чистых доходов.

Стоимость основных средств, выбывших объектов основных средств, накопленная амортизация раскрыты в пункте 1.4.1.5. данной Пояснительной информации.

Подходы к формированию статей отчета в 2017 году не менялись.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Банк проводит анализ чувствительности валютного риска на основании прогнозов возможных изменений обменных курсов валют:

|   | На 31 декабря 2017 г.                | На 31 декабря 2016 г.                |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| (в тысячах российских рублей)             | Воздействие на<br>прибыль или убыток | Воздействие на<br>прибыль или убыток |
| Укрепление доллара США на 20% (2016: 20%) | -150 894                             | -19 951                              |
| Ослабление доллара США на 20% (2016: 20%) | 150 894                              | 19 951                               |
| • Укрепление евро на 20% (2016: 20%)      | -178 616                             | -839 949                             |
| Ослабление евро на 20% (2016: 20%)        | 178 616                              | 839 949                              |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по срокам погашения (информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).

| (в тысячах российских рублей)                             | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого      |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|------------|
| 31 декабря 2017 г.  |                                   |                   |                    |              |            |
| Итого финансовых активов                                  | 34 956 638                        | 5 125 446         | 1 156 729          | 4 570 038    | 45 808 851 |
| Итого финансовых обязательств                             | 35 040 473                        | 0                 | 0                  | 5 961 621    | 41 002 094 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г. | -83 835                           | 5 125 446         | 1 156 729          | -1 391 583   | 4 806 757  |
| 31 декабря 2016 г.  |                                   |                   |                    |              |            |
| Итого финансовых активов                                  | 43 889 812                        | 7 097 125         | 857 777            | 6 551 751    | 58 396 465 |
| Итого финансовых обязательств                             | 46 944 779                        | 0                 | 333 613            | 6 277 989    | 53 556 381 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 г. | -3 054 967                        | 7 097 125         | 524 164            | 273 762      | 4 840 084  |

Анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 г. приведен в п. 1.5.1.7 данной пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода.

| (в тысячах российских рублей)     | На 31 декабря 2017 г. |                        |   | На 31 декабря 2016 г. |                        |   |
|-----------------------------------|-----------------------|------------------------|---|-----------------------|------------------------|---|
|                                   | Чистая позиция        | Обоснованное изменение | Воздействие на отчет о финансовых результатах | Чистая позиция        | Обоснованное изменение | Воздействие на отчет о финансовых результатах |
| Бухгалтерский баланс              |                       |                        |   |                       |                        |   |
| До востребования и менее 1 месяца | -83 835               | 4%                     | -3 074  | -3 054 967            | 4%                     | -112 015                                      |
| От 1 до 6 месяцев                 | 5 125 446             | 4%                     | 153 763                                       | 7 097 125             | 4%                     | 212 914                                       |
| От 6 до 12 месяцев                | 1 156 729             | 4%                     | 11 567  | 524 164               | 4%                     | 5 242   |
| Более 1 года                      | -1 391 583            | 4%                     | -4 639  | 273 762               | 4%                     | 913   |
| Итого                             | 4 806 757             |                        | 157 617                                       | 4 840 084             |                        | 107 054                                       |

#### 1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

31 мая 2017 г. по решению годового собрания акционеров Банка, 100% чистой прибыли Банка за 2016 год в сумме 264 463 тыс. руб. (до удержания налога на дивиденды) было выплачено акционерам в виде дивидендов.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Банк придерживается следующих необходимых условий по управлению капиталом для эффективной организации и успешного применения оценки достаточности капитала, а именно:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России №180-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна 11 743 534 тыс. руб.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2018 г., составляла 11 743 534 тыс. руб. (на 1 января 2017 г. – 12 107 643 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 358 338 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 4 362 497 тыс. руб.)

Дополнительный капитал: 7 385 196 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 7 745 146 тыс. руб.)

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

| номер<br>п/п | Бухгалтерский баланс   |                 |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1)                                     |                 |                               |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
|              | Наименование статьи  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование показателя  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 1            | 2  | 3               | 4                             | 5  | 6               | 7                             |
| 1            | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:                                       | 24, 26          | 3 381 221                     | X  | X               | X                             |
| 1.1          | отнесенные в базовый капитал   | X               | 3 161 221                     | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»               | 1               | 3 161 221                     |
| 1.2          | отнесенные в добавочный капитал  | X               | –                             | «Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»     | 31              | –                             |
| 1.3          | отнесенные в дополнительный капитал  | X               | 220 000                       | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»                               | 46              | 7 385 196                     |
| 2            | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16          | 36 909 110                    | X  | X               | X                             |
| 2.1          | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X               | –                             | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32              | –                             |

| номер<br>п/п | Бухгалтерский баланс   |                 |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1)   |                 |                               |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
|              | Наименование статьи  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование показателя  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 1            | 2  | 3               | 4                             | 5  | 6               | 7                             |
| 2.2          | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X               | X                             | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего  | 46              | 7 385 196                     |
| 2.2.1        |  |                 | 5 961 621                     | из них: субординированные кредиты  | X               | 5 961 621                     |
| 3            | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:                                  | 10              | 1 371 631                     | X  | X               | X                             |
| 3.1          | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X               | 19 604                        | X  | X               | X                             |
| 3.1.1        | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)                           | X               | —                             | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)   | 8               | —                             |
| 3.1.2        | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X               | 19 604                        | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9               | 19 604                        |
| 3.2          | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал  | X               | 4 901                         | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1          | —                             |
| 4            | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:  | 9               | —                             | X  | X               | X                             |
| 4.1          | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | X               | —                             | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»  | 10              | —                             |
| 4.2          | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | X               | —                             | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»   | 21              | —                             |
| 5            | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:   | 20              | 207 664                       | X  | X               | X                             |
| 5.1          | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)   | X               | —                             | X  | X               | —                             |
| 5.2          | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)  | X               | —                             | X  | X               | —                             |
| 6            | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:                                 | 25              | —                             | X  | X               | X                             |
| 6.1          | уменьшающие базовый капитал  | X               | —                             | «Вложения в собственные акции (доли)»  | 16              | —                             |

| номер<br>п/п | Бухгалтерский баланс   |                 |                               | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1)   |                 |                               |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------|--|-----------------|-------------------------------|
|              | Наименование статьи  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату | Наименование показателя  | Номер<br>строки | Данные на<br>отчетную<br>дату |
| 1            | 2  | 3               | 4                             | 5  | 6               | 7                             |
| 6.2          | уменьшающие<br>дополнительный капитал  | X               | —                             | «Вложения в собственные<br>инструменты добавочного<br>капитала», «собственные<br>акции (доли),<br>приобретенные<br>(выкупленные) у<br>акционеров (участников)»,<br>подлежащие поэтапному<br>исключению | 37,<br>41.1.2   | —                             |
| 6.3          | уменьшающие<br>дополнительный капитал  | X               | —                             | «Вложения в собственные<br>инструменты<br>дополнительного<br>капитала»   | 52              | —                             |
| 7            | «Средства в кредитных<br>организациях», «Чистая<br>ссудная задолженность»,<br>«Чистые вложения в<br>ценные бумаги и другие<br>финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи», «Чистые<br>вложения в ценные<br>бумаги, удерживаемые<br>до погашения», всего,<br>в том числе: | 3, 5, 6,<br>7   | 41 208 537                    | X  | X               | X                             |
| 7.1          | несущественные<br>вложения в базовый<br>капитал финансовых<br>организаций  | X               | —                             | «Несущественные<br>вложения в инструменты<br>базового капитала<br>финансовых организаций»  | 18              | —                             |
| 7.2          | существенные вложения<br>в базовый капитал<br>финансовых организаций   | X               | —                             | «Существенные вложения<br>в инструменты базового<br>капитала финансовых<br>организаций»  | 19              | —                             |
| 7.3          | несущественные<br>вложения в добавочный<br>капитал финансовых<br>организаций   | X               | —                             | «Несущественные<br>вложения в инструменты<br>добавочного капитала<br>финансовых организаций»   | 39              | —                             |
| 7.4          | существенные вложения<br>в добавочный капитал<br>финансовых организаций  | X               | —                             | «Существенные вложения<br>в инструменты<br>добавочного капитала<br>финансовых организаций»   | 40              | —                             |
| 7.5          | несущественные<br>вложения в<br>дополнительный капитал<br>финансовых организаций   | X               | —                             | «Несущественные<br>вложения в инструменты<br>дополнительного капитала<br>финансовых организаций»   | 54              | —                             |
| 7.6          | существенные вложения<br>в дополнительный<br>капитал финансовых<br>организаций   | X               | —                             | «Существенные вложения<br>в инструменты<br>дополнительного капитала<br>финансовых организаций»   | 55              | —                             |

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0, регулируемые Инструкцией Банка России №180-И, а также показатели достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0, регулируемые Положением Банка России №395-П), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».