

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776 от 17 марта 2015 г. (предыдущая – от 10 июня 2008 г.);
- ▶ Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776 от 17 марта 2015 г. (предыдущая - от 10 июня 2008 г.);
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03200-000100 от 4 декабря 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02737-100000 от 9 ноября 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-02750-010000 от 9 ноября 2000 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов Российской Федерации, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк осуществляет привлечение денежных средств во вклады, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 123007 г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д. 13, стр.2.

Банк имеет 10 операционных касс вне кассового узла, 12 дополнительных офисов, расположенных в г. Москве и Московской области, 2 кредитно-кассовых офиса в г. Санкт-Петербург.

В 2016 году произошла смена юридического адреса. Изменения, вносимые в Устав, согласованы с ЦБ РФ 07.11.2016 г. и внесены в ЕГРЮЛ 14.11.2016 г., регистрационный номер 1027739408290.

Банк не имеет филиалов и представительств, дочерних и ассоциированных компаний.

Ниже представлена информация об основных участниках Банка:

<b>Участник</b>	<b>2017 года</b> <b>%</b>	<b>2016 года</b> <b>%</b>
ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»	85,0	85,0
Никитин А.М. (Председатель Совета директоров Банка)	10,0	10,0
Бобрович Я.В. (Председатель Правления Банка)	5,0	5,0
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Конечный бенефициар:

Абросимов Павел Александрович (является единственным участником ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС»).

Общая численность работников Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 220 человек (на 01.01.2017 г. 233 человека).

(в тысячах российских рублей)

**2. Принципы представления отчетности****Общая часть**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

**Изменения в представлении отчетности  
Переклассификация**

В данные за 2016 год отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2017 году:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Чистые нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13 428	53 703	67 131	Раздельное представление суммы доходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи и отложенного налога по ним
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(13 428)	-	(13 428)	
Чистые расходы от переоценки основных средств	(994)	-	(994)	Раздельное представление суммы расходов от переоценки основных средств и отложенного налога по ней
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	994	(514)	480	

**3. Экономическая среда**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2017 году влияние на российскую экономику продолжали оказывать изменения цен на нефть, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц. За период с 31 декабря 2016 г. по 31 декабря 2017 г. ключевая ставка была снижена с 10,0% до 7,75%, а обменный курс ЦБ РФ за один доллар США снизился с 60,6569 рубля до 57,6002 рубля.

(в тысячах российских рублей)

В сентябре 2017 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В сентябре 2017 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, улучшив прогноз со стабильного до позитивного.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

#### 4. Основные положения учетной политики

##### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

##### Финансовые активы

###### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как:

- финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

###### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

###### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации, разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве «торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгующихся которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торгующихся которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости с использованием рыночных данных по бумагам-аналогам, другие модели оценки.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

### **Векселя**

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от целей и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

(в тысячах российских рублей)

## **Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

## **Аренда**

### *Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

## **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения, финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких, как вид актива, отрасль, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

### **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены от Банка от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

(в тысячах российских рублей)

## Прекращение признания финансовых активов и обязательств

### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

### Финансовые обязательства

Снятие с учета 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, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

## Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

## Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.



(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражена по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Инвестиционная недвижимость амортизируется по методу равномерного списания в течение 25 лет. На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения инвестиционной недвижимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу инвестиционной недвижимости и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость инвестиционной недвижимости превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость инвестиционной недвижимости уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

(в тысячах российских рублей)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	25
Мебель и принадлежности	3-8
Компьютеры и оргтехника	3-4
Транспортные средства	3-8

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **Чистые активы, приходящиеся на участников**

Вклады участников в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

#### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2017 г. официальный курс ЦБ РФ за 1 доллар США составлял 57,6002 руб. (2016 год: 60,6569 руб.) и 68,8668 руб. (2016 год: 63,8111 руб.) за 1 евро.

### Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше, чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что организация с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Усовершенствования **МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (вступают в силу, в части применения поправок к **МСФО (IFRS) 12** для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования **МСФО (IFRS) 12** к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с **МСФО (IFRS) 5**.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

### МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой

(в тысячах российских рублей)

отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Помимо этого, значительно расширены требования по количественным и качественным раскрытиям в отношении выручки. Основной целью является раскрытие достаточного количества информации в отношении природы, объема, времени признания и неопределенности в отношении выручки и денежных потоков, возникающих в результате договоров с покупателями.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках

(в тысячах российских рублей)

разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит организации, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на ее финансовую отчетность.

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

Во всех случаях аренды арендатор, получая право использовать актив в начале аренды, при условии что арендная плата осуществляется в долгосрочной перспективе, получает также финансирование. Соответственно, МСФО (IFRS) 16 исключает классификацию аренды как либо операционной, либо финансовой аренды, как этого требует МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит учетную модель одного арендатора. Арендаторы должны будут признавать:

- 1) активы и обязательства по всем арендам продолжительностью более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость основополагающего актива является низкой; и
- 2) амортизацию активов аренды отдельно от процентов по обязательствам по аренде в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 16 в значительной степени переносит на будущее учетные требования к арендодателю, существующие в (IAS) 17. Соответственно, арендодатель продолжает классифицировать аренду как операционную или финансовую аренду и учитывать эти два вида аренды по-разному. Банк в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на ее финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 – основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

- 1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс - (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);
- 2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг про договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

В настоящее время Банк оценивает влияние нового стандарта на ее финансовую отчетность.

**КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива

(в тысячах российских рублей)

или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»** (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности. Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

В настоящее время Банк оценивает влияние данной интерпретации на ее финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют как эти принципы должны применяться. В поправках рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежных средств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникнуть при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления

(в тысячах российских рублей)

порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

**МСФО (IFRS) 1** был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к **МСФО (IAS) 28** уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Банк не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

## 5. Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлен наиболее существенный случай использования суждений и оценок:

### Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы заемщиков. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

**Переоценка недвижимости в составе основных средств**

Недвижимость в составе основных средств учитывается по переоцененной стоимости.

В отношении недвижимости в составе основных средств Банк отслеживает соответствие ее текущей стоимости справедливой стоимости недвижимости и проводит переоценку, чтобы обеспечить отсутствие существенных расхождений. Изменение справедливой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода. Последняя по времени переоценка недвижимости Банка была проведена по состоянию на 31 декабря 2016 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков с использованием рыночного и доходного методов. Вместе с тем, результаты оценки на основе указанного метода оценки могут не всегда совпадать с ценами реальных сделок на рынке недвижимости. Переоцененная недвижимость амортизируется в соответствии с оставшимся сроком полезного использования, начиная с 31 декабря 2016 г.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Остатки по корреспондентским счетам в Банке России	888 718	222 302
Наличные средства	831 514	768 881
Корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней:		
- Российской Федерации	583 888	456 298
- других стран	163 354	119 003
Расчетные счета на валютных и фондовых биржах	135 846	179 273
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 603 320</b>	<b>1 745 757</b>

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2017 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<b>Инвестиционный рейтинг</b>	<b>Спекулятивный рейтинг</b>	<b>Нет рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Остатки по корреспондентским счетам в Банке России	888 718	-	-	<b>888 718</b>
Корреспондентские счета в банках	-	716 753	30 489	<b>747 242</b>
Расчетные счета в брокерских организациях	-	135 846	-	<b>135 846</b>
<b>Итого остатки по корреспондентским счетам</b>	<b>888 718</b>	<b>852 599</b>	<b>30 489</b>	<b>1 771 806</b>

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2016 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<b>Инвестиционный рейтинг</b>	<b>Спекулятивный рейтинг</b>	<b>Нет рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Корреспондентские счета в банках	317 252	210 083	47 966	<b>575 301</b>
Остатки по корреспондентским счетам в Банке России	222 302	-	-	<b>222 302</b>
Расчетные счета на валютных и фондовых биржах	-	179 273	-	<b>179 273</b>
<b>Итого остатки по корреспондентским счетам</b>	<b>539 554</b>	<b>389 356</b>	<b>47 966</b>	<b>976 876</b>

Инвестиционный рейтинг здесь и далее включает в себя значения рейтингов от Aaa до Baa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Спекулятивный рейтинг здесь и далее включает в себя значения рейтингов от Ba1 до B3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).



(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. на корреспондентских счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней были размещены в трех банках-контрагентах на сумму 638 110 тыс. руб., или 85,4% от общей суммы средств на корреспондентских счетах в банках (2016 г.: 377 430 тыс. руб., или 64,4% были размещены в трех банках-контрагентах).

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 23, по срокам до погашения представлен в Примечании 25.

## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., включают:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	30 077	103 450
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>30 077</b>	<b>103 450</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями (2016 г.: российскими организациями и банками). Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с августа 2018 года по август 2025 года (2016 г.: с августа 2018 года по ноябрь 2025 года), купонный доход от 12,0% до 14,3% (2016 г.: от 9,7% до 14,3%). На 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость торговых ценных бумаг составила 30 077 тыс. руб. (2016 г.: 103 450 тыс. руб.).

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2017 г. торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<b>Инвестиционный рейтинг</b>	<b>Спекулятивный рейтинг</b>	<b>Итого</b>
Корпоративные облигации	-	30 077	30 077
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>30 077</b>	<b>30 077</b>

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2016 г. торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<b>Инвестиционный рейтинг</b>	<b>Спекулятивный рейтинг</b>	<b>Итого</b>
Корпоративные облигации	55 310	48 140	103 450
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>55 310</b>	<b>48 140</b>	<b>103 450</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Банка отсутствовали долговые торговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Все торговые долговые ценные бумаги являются непросроченными.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют представлен в Примечании 23, по срокам до погашения представлен в Примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

**8. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ**

Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Прочие средства в кредитных организациях	1 674 146	2 321 975
Обязательные резервы в ЦБ РФ	37 924	33 596
<b>Итого средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>1 712 070</b>	<b>2 355 571</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<b>Текущие и необесцененные</b>
Прочие средства в кредитных организациях	1 674 146
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>1 674 146</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. прочие средства в кредитных организациях представлены депозитами, размещенными в российских банках на условиях овернайт по ставкам от 6,8% до 7,3%.

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2017 г. остатки в банках-контрагентах по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<b>Инвестиционный рейтинг</b>	<b>Спекулятивный рейтинг</b>	<b>Итого</b>
Прочие средства в кредитных организациях	-	1 674 146	1 674 146

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<b>Текущие и необесцененные</b>
Прочие средства в кредитных организациях	2 321 975
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>2 321 975</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. прочие средства в кредитных организациях представлены депозитами, размещенными в российских банках на условиях овернайт по ставкам от 8,0% до 10,25%.

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2016 г. остатки в банках-контрагентах по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<b>Инвестиционный рейтинг</b>	<b>Спекулятивный рейтинг</b>	<b>Итого</b>
Прочие средства в кредитных организациях	721 382	1 600 593	2 321 975

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Коммерческое кредитование	4 074 130	4 104 157
Кредитование физических лиц	342 097	390 490
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4 416 227</b>	<b>4 494 647</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 947 393)	(1 901 906)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 468 834</b>	<b>2 592 741</b>

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 г.:

	<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Кредитование физических лиц</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 г.</b>	<b>1 859 960</b>	<b>41 947</b>	<b>1 901 907</b>
Создание/ (восстановление) резерва	45 891	(401)	45 490
Списание за счет резерва	(4)	-	(4)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>1 905 847</b>	<b>41 546</b>	<b>1 947 393</b>
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	1 894 707	32 857	1 927 564
Резерв под обесценение на совокупной основе	11 141	8 688	19 829
	<b>1 905 848</b>	<b>41 545</b>	<b>1 947 393</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 969 373</b>	<b>236 335</b>	<b>4 205 708</b>
<b>Отношение резерва к сумме кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>47,7%</b>	<b>13,9%</b>	<b>48,8%</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на совокупной основе, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>104 757</b>	<b>105 762</b>	<b>210 519</b>
<b>Отношение резерва к сумме кредитов, оцененных на совокупной основе</b>	<b>10,6%</b>	<b>8,2%</b>	<b>9,4%</b>

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2016 г.:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 г.</b>	<b>1 859 405</b>	<b>86 124</b>	<b>1 945 529</b>
Создание/(восстановление) резерва	555	(44 178)	(43 623)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 859 960</b>	<b>41 946</b>	<b>1 901 906</b>
Резерв под обесценение на индивидуальной основе	1 833 131	36 272	1 869 403
Резерв под обесценение на совокупной основе	26 829	5 674	32 503
	<b>1 859 960</b>	<b>41 946</b>	<b>1 901 906</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 056 946</b>	<b>47 411</b>	<b>4 104 357</b>
<b>Отношение резерва к сумме кредитов, оцененных на индивидуальной основе</b>	<b>45,2%</b>	<b>76,5%</b>	<b>45,5%</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на совокупной основе, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>47 211</b>	<b>343 079</b>	<b>390 290</b>
<b>Отношение резерва к сумме кредитов, оцененных на совокупной основе</b>	<b>56,8%</b>	<b>1,65%</b>	<b>8,32%</b>

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика.

В категорию «оцениваемые на индивидуальной основе» Банк включает кредиты, по которым произошло событие убытка, а именно:

- ▶ значительные финансовые трудности, испытываемые должником – изменение финансового состояния заемщика с момента выдачи ссуды с хорошего или среднего до плохого;
- ▶ нарушение договора и предоставление заемщику уступок – изменение качества обслуживания долга с момента выдачи ссуды с хорошего до среднего или неудовлетворительного.

Кредиты клиентам, по которым не произошло событие убытка, оцениваются на обесценение на коллективной основе.

Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти по решению Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

#### **Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог недвижимости и транспортных средств.

(в тысячах российских рублей)

Нижe представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
Поручительства	1 856 737	79 073	1 935 810
Недвижимость	1 699 603	127 102	1 826 705
Товары в обороте	375 640	-	375 640
Автотранспорт	35 753	124 107	159 860
Ценные бумаги	-	368	368
Необеспеченные	106 397	11 447	117 844
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>4 074 130</b>	<b>342 097</b>	<b>4 416 227</b>

Нижe представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование физических лиц</i>	<i>Итого</i>
Недвижимость	2 736 246	1 196	2 737 442
Поручительства	1 322 181	11 107	1 333 288
Автотранспорт	21 199	353 386	374 585
Товары в обороте	24 531	-	24 531
Ценные бумаги	-	15 368	15 368
Необеспеченные	-	9 433	9 433
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>4 104 157</b>	<b>390 490</b>	<b>4 494 647</b>

**Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 3 008 189 тыс. руб. или 68,1% от совокупного кредитного портфеля (2016 г.: 3 109 896 тыс. руб. или 69,2% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 311 061 тыс. руб. (2016 г.: 1 518 304 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Предприятия торговли	3 039 479	3 269 667
Промышленное производство	422 625	321 345
Физические лица	342 097	390 490
Пищевая промышленность	221 842	144 093
Сфера финансовых услуг	220 898	248 250
Телекоммуникационная отрасль	165 461	114 466
Операции с недвижимостью	3 825	6 336
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>4 416 227</b>	<b>4 494 647</b>

**10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	<i>31 декабря 2017 года</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	810 901	513 476
За вычетом резерва под обесценение	(2 074)	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>808 827</b>	<b>513 476</b>

(в тысячах российских рублей)

Корпоративные еврооблигации представлены купонными и дисконтными еврооблигациями, выпущенными российскими банками и организациями с номиналом в долларах США, свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2023 года (2016 г.: с августа 2018 года по ноябрь 2025 года), купонный доход от 4,2% до 9,3% (2016 г.: от 9,7% до 14,3%).

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	810 901	513 476
За вычетом резерва под обесценение	(2 074)	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>808 827</b>	<b>513 476</b>

Нижее представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в течение 2017 и 2016 годов:

	<b>2017 год</b>
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 1 января	-
Создание резерва	2 074
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>2 074</b>

Нижее представлен анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<b>Просроченные от 1 года до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	38 523	38 523
За вычетом резерва под обесценение	(38 523)	(38 523)
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Нижее представлен анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<b>Просроченные от 1 до 6 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	40 077	40 077
За вычетом резерва под обесценение	(40 077)	(40 077)
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Нижее представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение 2017 и 2016 годов:

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения на 1 января	40 077	10 402
(Восстановление резерва)/ создание резерва	(1 554)	29 675
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>38 523</b>	<b>40 077</b>

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2017 г. инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<i><b>Инвестиционный рейтинг</b></i>	<i><b>Спекулятивный рейтинг</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
Еврооблигации	-	808 827	<b>808 827</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>808 827</b>	<b>808 827</b>

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2016 г. инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

	<i><b>Инвестиционный рейтинг</b></i>	<i><b>Спекулятивный рейтинг</b></i>	<i><b>Итого</b></i>
Еврооблигации	131 677	381 799	<b>513 476</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>131 677</b>	<b>381 799</b>	<b>513 476</b>

(в тысячах российских рублей)

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<b>Здания</b>	<b>Мебель и принадлеж- ности</b>	<b>Компьютеры и оргтехника</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)</b>					
<b>Остаток на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>41 465</b>	<b>5 523</b>	<b>32 884</b>	<b>6 442</b>	<b>86 314</b>
Поступления	-	-	973	3 256	4 229
Выбытия	-	(137)	(3 035)	(1 537)	(4 709)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(41 465)	-	-	-	(41 465)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>5 386</b>	<b>30 822</b>	<b>8 161</b>	<b>44 369</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(1 698)</b>	<b>(4 250)</b>	<b>(30 104)</b>	<b>(4 744)</b>	<b>(40 796)</b>
Начисленная амортизация	(1 554)	(556)	(1 983)	(1 420)	(5 513)
Выбытие	-	246	2 819	1 537	4 602
Перевод в инвестиционную недвижимость	3 252	-	-	-	3 252
<b>Остаток на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>(4 560)</b>	<b>(29 268)</b>	<b>(4 627)</b>	<b>(38 455)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>39 767</b>	<b>1 273</b>	<b>2 780</b>	<b>1 698</b>	<b>45 518</b>
<b>на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>826</b>	<b>1 554</b>	<b>3 534</b>	<b>5 914</b>
	<b>Здания</b>	<b>Мебель и принадлеж- ности</b>	<b>Компьютеры и оргтехника</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)</b>					
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>42 459</b>	<b>6 654</b>	<b>33 010</b>	<b>6 442</b>	<b>88 565</b>
Поступления	-	1 082	-	-	1 082
Выбытия	-	(2 213)	(126)	-	(2 339)
Влияние переоценки	(994)	-	-	-	(994)
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>41 465</b>	<b>5 523</b>	<b>32 884</b>	<b>6 442</b>	<b>86 314</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>-</b>	<b>(5 784)</b>	<b>(28 974)</b>	<b>(4 716)</b>	<b>(39 474)</b>
Начисленная амортизация	(1 698)	(548)	(1 279)	(28)	(3 553)
Выбытия	-	2 082	149	-	2 231
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>(1 698)</b>	<b>(4 250)</b>	<b>(30 104)</b>	<b>(4 744)</b>	<b>(40 796)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>На 31 декабря 2015 г.</b>	<b>42 459</b>	<b>870</b>	<b>4 036</b>	<b>1 726</b>	<b>49 091</b>
<b>На 31 декабря 2016 г.</b>	<b>39 767</b>	<b>1 273</b>	<b>2 780</b>	<b>1 698</b>	<b>45 518</b>

Переоценка здания Банка была произведена по состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк привлёк независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания, находящегося в собственности Банка. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Первоначальная стоимость основных средств, которые по состоянию на 31 декабря 2017 г. были полностью амортизированы, составила 30 278 тыс. руб. (2016 г.: 24 036 тыс. руб.).



(в тысячах российских рублей)

**12. Инвестиционная недвижимость**

	<b>Здания</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на 1 января 2017 года	-
Перевод из основных средств	41 465
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>41 465</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на 1 января 2017 года	-
Амортизационные отчисления	-
Перевод из основных средств	3 252
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 252</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>38 213</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой здание, предназначение которого в настоящее время пока не определено.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2017 года находится в диапазоне от 40 644 тыс. руб. до 60 322 тыс. руб. Банк использовал данные оценки аналогичных объектов, выполненной Отделом залогов Банка и основанной на рыночной стоимости.

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 40 тысяч рублей.

**13. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Расход по текущему налогу	52 508	56 559
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	40 834	33 423
За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе	(539)	(12 948)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>92 803</b>	<b>77 034</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам, составляла 20,0% в 2017 году и 2016 году. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам составляла 15,0% и 13,0% соответственно в 2017 году (2016 г.: 15,0% и 13,0%) для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>217 094</b>	<b>358 718</b>
Официальная ставка налога	20,0%	20,0%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>43 419</b>	<b>71 744</b>
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 258	1 962
Прочие разницы	48 126	3 328
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>92 803</b>	<b>77 034</b>

(в тысячах российских рублей)

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 Банка.

	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>			<b>за 2017 год</b>
	<b>за 2016 год</b>	<b>В отчете о прибылях и убытках</b>	<b>В прочем совокупном доходе</b>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Прочие активы	2 211	594	-	2 805
Торговые ценные бумаги	28 505	(20 996)	-	7 509
Субординированные займы	25 862	(12 967)	-	12 895
Прочие обязательства	2 094	(167)	-	1 927
Основные средства	-	1 130	-	1 130
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>58 672</b>	<b>(32 406)</b>	<b>-</b>	<b>26 266</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Кредиты клиентам	(60 170)	(11 518)	-	(71 688)
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ	(18 000)	(4 504)	-	(22 504)
Инвестиции в недвижимость	-	(7 142)	-	(7 142)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 555)	7 079	(539)	3 985
Основные средства	(8 196)	8 196	-	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(88 921)</b>	<b>(7 889)</b>	<b>(539)</b>	<b>(97 349)</b>
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(30 249)</b>	<b>(40 295)</b>	<b>(539)</b>	<b>(71 083)</b>

	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>			<b>за 2016 год</b>
	<b>за 2015 год</b>	<b>В отчете о прибылях и убытках</b>	<b>В прочем совокупном доходе</b>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>				
Прочие обязательства	2 357	(263)	-	2 094
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 810	1 063	(13 428)	(2 555)
Торговые ценные бумаги	2 063	26 442	-	28 505
Прочие активы	853	1 358	-	2 211
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ	-	(18 000)	-	(18 000)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>15 083</b>	<b>10 600</b>	<b>(13 428)</b>	<b>12 255</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Кредиты клиентам	(3 632)	(56 538)	-	(60 170)
Субординированные займы	-	25 862	-	25 862
Основные средства	(8 277)	(399)	480	(8 196)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(11 909)</b>	<b>(31 075)</b>	<b>480</b>	<b>(42 504)</b>
<b>Отложенное налоговое (обязательство) актив, нетто</b>	<b>3 174</b>	<b>(20 475)</b>	<b>(12 948)</b>	<b>(30 249)</b>

(в тысячах российских рублей)

**14. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2	172
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2</b>	<b>172</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	10 096	8 646
Предоплата по приобретенным ценностям и услугам	8 568	5 663
Имущество, предназначенное для продажи	3 675	3 675
Неисключительные права пользования	335	287
Прочее	868	542
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>23 542</b>	<b>18 813</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>23 544</b>	<b>18 985</b>

Резерв по прочим активам по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Уступка права требования	155 000	-
Торговая кредиторская задолженность	7 928	8 823
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2 968	248
Прочее	2 418	892
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>168 314</b>	<b>9 963</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 871	6 139
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	28 055	2 515
Прочее	2 230	5 841
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>36 156</b>	<b>14 495</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>204 470</b>	<b>24 458</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года уступка права требования в сумме 155 000 тыс. руб. представляет собой сумму сделки по продаже кредитов клиентов третьей стороне, по которой Банк сохранил за собой контроль, а также все риски и выгоды, до исполнения третьей стороной обязательств по оплате. В января 2018 года сделка была завершена.

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	3 028 964	2 993 873
<b>Итого средств юридических лиц</b>	<b>3 028 964</b>	<b>2 993 873</b>
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	307 361	226 565
Срочные депозиты	277 103	488 185
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>584 464</b>	<b>714 750</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 613 428</b>	<b>3 708 623</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 1 420 431 тыс. руб. или 39,3% представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2016 г.: 1 570 313 тыс. руб. или 42,3%).

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 277 103 тыс. руб. (2016 г.: 488 185 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговля и техническое обслуживание	1 682 241	1 607 414
Транспорт	620 199	913 609
Физические лица	584 464	714 750
Финансовые услуги	291 803	126 623
Недвижимость	96 865	53 354
Полиграфическая деятельность	76 883	8 465
Научная деятельность	15 792	30 331
Производство	13 525	19 392
Строительство	5 318	22 066
Страхование	4 815	428
Ресторанная деятельность	4 349	1 165
Прочее	217 174	211 026
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 613 428</b>	<b>3 708 623</b>

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка имели балансовую стоимость 152 072 тыс. руб. (2016 г.: 57 716 тыс. руб.) и включали в себя векселя Банка, деноминированные в рублях, долларах и евро со ставкой процента от 0,1% до 7,5% (2016 г.: в рублях со ставкой процента от 0,1% до 8,5%) и сроком погашения с марта 2018 года по июнь 2018 года (2016г.: с ноября 2016 года по март 2018 года).

#### 17. Субординированные займы

Банк привлек два субординированных займа от материнской компании, амортизированная стоимость которых на 31 декабря 2017 г. составила 1 424 787 тыс. руб. (2016 г.: 1 452 013 тыс. руб.).

Чистые доходы от первоначального признания субординированных займов составляли в 2009 году 135 877 тыс. руб. и в 2011 году 176 359 тыс. руб., и были признаны в Отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, как «Дополнительные вклады участников в уставный капитал».

Номер договора	Валюта номина- рования	Сумма займа в валюте договора	Контракт- ная ставка	Эффек- тивная ставка	Дата заключения договора	Дата погашения
Договор субординированного займа № 1	Доллары США	15 000	2,0%	4,7%	3 сентября 2009 г.	3 сентября 2024 г.
Договор субординированного займа № 2	Доллары США	15 000	1,2%	6,1%	18 ноября 2011 г.	18 ноября 2022 г.
		<b>30 000</b>				

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и/или уплате процентов.

#### 18. Чистые активы, приходящиеся на участников

По состоянию на 31 декабря 2017 г. номинальный уставный капитал Банка составляет 1 000 000 тыс. руб. и сформирован за счет денежных вкладов. На 31 декабря 2017 г. номинальный уставный капитал был зарегистрирован и полностью оплачен. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

В соответствии с Уставом Банка, участники Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Выход участников из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается. В случае выхода участника из Банка путем отчуждения доли Банку, его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период,

(в тысячах российских рублей)

предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале, действительную стоимость оплаченной части доли. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

27 декабря 2016 г. на внеочередном Общем собрании участников ООО «АТБ» Банк было принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 30 000 тыс. рублей между участниками Банка пропорционально их доли участия.

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль составляла 179 175 тыс. руб. (2016 г.: 77 522 тыс. руб.).

#### **Характер и назначение прочих фондов**

*Фонд переоценки основных средств* используется для отражения увеличения справедливой стоимости здания Банка, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

*Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*, отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

### **19. Договорные и условные обязательства**

#### **Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

#### **Налогообложение**

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги пени и штрафы.

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

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2016 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2016 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2017 и 2016 гг. Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

(в тысячах российских рублей)

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

#### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Свыше 1 года	22 950	26 022
До 1 года	5 203	3 797
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>28 153</b>	<b>29 819</b>

#### Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии	682 916	1 062 271
Обязательства по предоставлению кредитов	82 375	262 770
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>765 291</b>	<b>1 325 041</b>

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

(в тысячах российских рублей)

**20. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>За год закончившийся 31 декабря 2017 года</b>	<b>2016 года</b>
Расчетные операции	34 079	39 673
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	12 470	20 611
Операции с денежными средствами	12 170	11 149
Гарантии и аккредитивы	9 697	13 323
Инкассация	2 087	4 150
Брокерские операции и депозитарное обслуживание	1 648	102
Прочее	1 369	6 381
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>73 520</b>	<b>95 389</b>
Расчетные операции	(13 480)	(14 520)
Операции с денежными средствами	(4 158)	(3 844)
Инкассация	(1 638)	(2 697)
Брокерские операции и депозитарное обслуживание	(841)	(793)
Банкнотные сделки	(97)	(41)
Прочее	(254)	(1 480)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(20 468)</b>	<b>(23 375)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>53 052</b>	<b>72 014</b>

**21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>За год закончившийся 31 декабря 2017 года</b>	<b>2017 года</b>
Заработная плата и премии	123 531	119 581
Отчисления на социальное обеспечение	36 684	35 341
Прочие расходы на персонал	201	159
<b>Расходы на персонал</b>	<b>160 416</b>	<b>155 081</b>
Услуги по использованию программного обеспечения	27 121	15 331
Аренда основных средств	10 591	9 759
Услуги связи	8 543	9 432
Охранные услуги	8 281	8 557
Страхование	7 869	4 343
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	4 863	6 068
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 075	7 228
Списание инвентаря и материалов	2 568	3 408
Расходы на профессиональные услуги	1 200	2 363
Представительские расходы, маркетинг и реклама	227	456
Судебные издержки	36	3 584
Прочее	5 829	9 272
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>81 203</b>	<b>79 801</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Результат от продажи кредитов клиентам**

В течение 2017 года Банк продавал кредиты клиентам (2016 г.: данный вид сделок не совершался). Банк не сохранил контроль в отношении проданных кредитов.

	<b>31 декабря 2017 года</b>
Стоимость проданных кредитов клиентам	95 000
Резерв под обесценение проданных кредитов клиентам	(95 000)
<b>Итого балансовая стоимость проданных кредитов клиентам</b>	<b>-</b>
Поступления от продажи кредитов клиентам	(41 498)
<b>Убыток от продажи кредитов клиентам</b>	<b>(41 498)</b>

**23. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако исполнительные органы и отдельные структурные подразделения также отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками:

- ▶ утверждает предельно допустимый для Банка совокупный уровень банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств (капитала) Банка;
- ▶ осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденной политики Банка в области управления банковскими рисками;
- ▶ анализирует эффективность утвержденных процедур по управлению банковскими рисками;
- ▶ осуществляет контроль за выполнением Стратегии развития Банка.

*Правление*

Правление Банка – орган управления текущей деятельностью Банка, ответственный за разработку и осуществление детализированных процедур по управлению рисками, а также за минимизацию системного, кредитного (за исключения части делегированной Кредитному Комитету), правового, рыночного и других видов рисков, присущих деятельности Банка:

- ▶ определяет порядок организации системы оценки контроля и управления рисками Банка;
- ▶ осуществляет ежедневный текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка;
- ▶ принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

*Кредитный комитет*

Кредитный Комитет – коллегиальный орган, которому Правлением Банка делегированы функции и полномочия по минимизации кредитных рисков Банка и обеспечению доходности по операциям кредитования клиентов Банка, а также контроль над состоянием кредитного портфеля:



(в тысячах российских рублей)

- ▶ принимает оперативные решения по методам защиты от возникающих кредитных рисков;
- ▶ отвечает за оценку, регулирование и контроль финансовых (кредитных) рисков.

#### *Служба внутреннего аудита*

Служба внутреннего аудита – контролирующий орган:

- ▶ контролирует проведение и оформление банковских операций, соблюдение лимитов структурными подразделениями и отдельными должностными лицами Банка;
- ▶ осуществляет мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, представленной структурными подразделениями Банка, готовит предложения по корректировке планов и лимитов;
- ▶ проводит проверки по всем направлениям банковской деятельности, в т.ч. в целях контроля за банковскими рисками, присущими деятельности Банка.

#### *Служба внутреннего контроля*

Служба внутреннего контроля – контролирующий орган по выявлению и мониторингу комплаенс-риска (регуляторного риска). Служба внутреннего контроля осуществляет также выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих.

#### *Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка*

Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей и оформления сделок. Сделки проводятся только при следующих условиях:

- ▶ соблюдение законодательных и юридических норм совершения операций;
- ▶ соблюдение нормативных требований Банка России;
- ▶ соблюдения утвержденных лимитов.

#### *Управление анализа рисков:*

- ▶ готовит сводную информацию о показателях банковских рисков для Председателя Правления, Совета директоров Банка;
- ▶ осуществляет подготовку методических материалов по управлению рисками для утверждения;
- ▶ отвечает за оперативный контроль текущего уровня рисков;
- ▶ на основе утвержденных методик по мере необходимости осуществляет анализ фактической реализации рисков и готовит предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, производимым в данном подразделении;
- ▶ на основе утвержденных методик проводит анализ финансового состояния контрагентов Банка, готовит предложения по установлению индивидуальных лимитов на них по всему спектру проводимых операций для утверждения на исполнительном уровне и др.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения Вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и Кредитному комитету Банка. В отчете содержится информация о совокупном размере банковских рисков с

(в тысячах российских рублей)

указанием размеров по каждому виду риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей клиентов и географических регионов. Ежемесячно управление анализа рисков Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются вопросы по поддержанию установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях, оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным клиентам или контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и клиентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам и клиентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту и клиенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения банковских гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(в тысячах российских рублей)

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

#### Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов по кредитам клиентам на основании системы кредитных рейтингов Банка. Анализ кредитного качества прочих статей отчета о финансовом положении, связанных с кредитным риском, представлен в Примечаниях 5, 6, 7, 8 и 9.

В таблице ниже кредиты клиентам с высоким рейтингом, определенном на основе внутренней политики Банка, представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Кредиты с нормальным (статистическим) уровнем кредитного риска включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг			
		2017 год	2017 год	2017 год	2017 год	2017 год
<b>Кредиты клиентам</b>	9					
Коммерческое кредитование		-	93 617	-	2 074 665	2 168 282
Кредитование физических лиц		-	95 293	1 781	203 478	300 552
<b>Итого</b>		-	188 910	1 781	2 278 143	2 468 834

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные		Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг			
		2016 год	2016 год	2016 год	2016 год	2016 год
<b>Кредиты клиентам</b>	9					
Коммерческое кредитование		-	20 382	-	2 223 815	2 244 197
Кредитование физических лиц		-	333 838	3 537	11 169	348 544
<b>Итого</b>		-	354 220	3 537	2 234 984	2 592 741

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Просроченные, но не обесцененные кредиты на 31 декабря 2017 г. в основном представлены кредитами физическим лицам, просроченными на срок до 30 дней.

(в тысячах российских рублей)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

	<i>Менее 30 дней 2017 год</i>	<i>31-60 дней 2017 год</i>	<i>61-90 дней 2017 год</i>	<i>Более 90 дней 2017 год</i>	<i>Итого 2017 год</i>
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредитование потребителей	1 201	580	-	-	1 781
<b>Итого</b>	<b>1 201</b>	<b>580</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 781</b>
	<i>Менее 30 дней 2016 год</i>	<i>31-60 дней 2016 год</i>	<i>61-90 дней 2016 год</i>	<i>Более 90 дней 2016 год</i>	<i>Итого 2016 год</i>
<b>Кредиты клиентам</b>					
Кредитование потребителей	3 166	257	96	18	3 537
<b>Итого</b>	<b>3 166</b>	<b>257</b>	<b>96</b>	<b>18</b>	<b>3 537</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку. Географическая классификация ценных бумаг определяется на основании страны регистрации эмитента.

	<i>на 31 декабря 2017 года</i>			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>СНГ и др.</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 439 966	-	163 354	2 603 320
Торговые ценные бумаги	30 077	-	-	30 077
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	1 712 070	-	-	1 712 070
Кредиты клиентам	2 468 834	-	-	2 468 834
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	339 913	-	468 914	808 827
Прочие активы	2	-	-	2
<b>Итого</b>	<b>6 990 862</b>	<b>-</b>	<b>632 268</b>	<b>7 623 130</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	(3 609 025)	(4 000)	(403)	(3 613 428)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(152 072)	-	-	(152 072)
Субординированные займы	(1 424 787)	-	-	(1 424 787)
Прочие обязательства	(164 574)	(3 740)	-	(168 314)
<b>Итого</b>	<b>(5 350 458)</b>	<b>(7 740)</b>	<b>(403)</b>	<b>(5 358 601)</b>
<b>Нетто-позиция по монетарным активам и обязательствам</b>	<b>1 640 404</b>	<b>(7 740)</b>	<b>631 865</b>	<b>2 264 529</b>

(в тысячах российских рублей)

	на 31 декабря 2016 года			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др.	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 691 911	52 456	1 390	1 745 757
Торговые ценные бумаги	103 450	-	-	103 450
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	2 355 571	-	-	2 355 571
Кредиты клиентам	2 592 741	-	-	2 592 741
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	414 755	98 721	-	513 476
Прочие активы	172	-	-	172
<b>Итого</b>	<b>7 158 600</b>	<b>151 177</b>	<b>1 390</b>	<b>7 311 167</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	(3 652 600)	-	(56 023)	(3 708 623)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(57 716)	-	-	(57 716)
Субординированные займы	(1 452 013)	-	-	(1 452 013)
Прочие обязательства	(9 963)	-	-	(9 963)
<b>Итого</b>	<b>(5 172 292)</b>	<b>-</b>	<b>(56 023)</b>	<b>(5 228 315)</b>
<b>Нетто-позиция по монетарным активам и обязательствам</b>	<b>1 986 308</b>	<b>151 177</b>	<b>(54 633)</b>	<b>2 082 852</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

Банк владеет портфелем разнообразных пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о проведении операций по межбанковскому кредитованию на валютном и денежном рынках, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

	Нормативное значение	2017 год, %	2016 год, %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	>=15	76,7	100,0
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	>=50	143,8	137,5
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	<=120	28,7	9,1

(в тысячах российских рублей)

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Текущие счета юридических и физических лиц, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отнесены в категорию «менее 3 месяцев». Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Депозиты физических лиц представлены на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов (см. Примечание 15), так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства клиентов	3 564 719	38 939	13 668	522	<b>3 617 848</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 911	74	98 528	-	<b>152 513</b>
Субординированные займы	6 817	20 831	973 450	892 977	<b>1 894 075</b>
Прочие обязательства	168 314	-	-	-	<b>168 314</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>3 793 761</b>	<b>59 844</b>	<b>1 085 646</b>	<b>893 499</b>	<b>5 832 750</b>

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства клиентов	3 309 224	1 637 671	46 833	-	<b>4 993 728</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 874	17 733	3 680	-	<b>59 287</b>
Субординированные займы	7 179	21 936	116 461	1 880 630	<b>2 026 206</b>
Прочие обязательства	9 963	-	-	-	<b>9 963</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>3 364 240</b>	<b>1 677 340</b>	<b>166 974</b>	<b>1 880 630</b>	<b>7 089 184</b>

Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. По заключенным договорам о предоставлении банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. все условные обязательства кредитного характера относятся к категории «Менее 3 месяцев» в суммах 765 291 тыс. руб. и 1 325 041 тыс. руб. соответственно.

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия. Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(в тысячах российских рублей)

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников, за один год, рассчитанную для торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, имеющих на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в базисных пунктах 2017 год</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения 2017 год</b>	<b>Чувствительность капитала 2017 год</b>	<b>Изменение в базисных пунктах 2016 год</b>	<b>Чувствительность прибыли до налогообложения 2016 год</b>	<b>Чувствительность капитала 2016 год</b>
Российский рубль	0,4%	120	120	0,4%	(756)	(756)
Российский рубль	-0,4%	(120)	(120)	-0,4%	756	756
Доллар США	0,16	-	1 294	0,16	-	(2142)
Доллар США	-0,16%	-	(1 294)	-0,16%	-	2142

Банк выделяет процентный риск по торговым позициям как наиболее значимый вид рыночного риска для торговых операций на финансовых рынках. Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами. В целях ограничения процентного риска и управления им, в соответствии с Политикой управления рыночным кредитным рисками операций на финансовых рынках, Банк устанавливает следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок и лимиты на кредитный риск на эмитента.

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках, а также на чистые активы, приходящиеся на участников. Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или в отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников Банка, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе в % 2017 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 год</b>	<b>Влияние на капитал 2017 год</b>	<b>Изменение в валютном курсе в % 2016 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 год</b>	<b>Влияние на капитал 2016 год</b>
Доллар США	20,00%	(54 551)	(43 641)	20,00%	(101 681)	(81 345)
Доллар США	-20,00%	54 551	43 641	-20,00%	187 405	149 924
Евро	10,00%	(181)	(144)	10,00%	254	203
Евро	-10,00%	181	144	-10,00%	(254)	(203)

(в тысячах российских рублей)

Нижне представлен анализ валютного риска Банка в отношении монетарных активов и обязательств.

<i>на 31 декабря 2017 года</i>					
	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1 478 921	876 811	246 657	931	<b>2 603 320</b>
Торговые ценные бумаги	30 077	-	-	-	<b>30 077</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	1 688 552	20 075	3 443	-	<b>1 712 070</b>
Кредиты клиентам	2 318 362	149 458	1 014	-	<b>2 468 834</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	808 827	-	-	<b>808 827</b>
Прочие активы	2	-	-	-	<b>2</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>5 515 914</b>	<b>1 855 171</b>	<b>251 114</b>	<b>931</b>	<b>7 623 130</b>
Средства клиентов	(2 792 429)	(675 530)	(144 590)	(879)	<b>(3 613 428)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(20 247)	(23 530)	(108 295)	-	<b>(152 072)</b>
Субординированные займы	-	(1 424 787)	-	-	<b>(1 424 787)</b>
Прочие обязательства	(164 199)	(4 080)	(35)	-	<b>(168 314)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 976 875)</b>	<b>(2 127 927)</b>	<b>(252 920)</b>	<b>(879)</b>	<b>(5 358 601)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 539 039</b>	<b>(272 756)</b>	<b>(1 806)</b>	<b>52</b>	<b>2 264 529</b>

<i>на 31 декабря 2016 года</i>					
	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	782 748	737 487	224 111	1 411	<b>1 745 757</b>
Торговые ценные бумаги	103 450	-	-	-	<b>103 450</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	2 355 571	-	-	-	<b>2 355 571</b>
Кредиты клиентам	2 312 702	278 487	1 552	-	<b>2 592 741</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	513 476	-	-	<b>513 476</b>
Прочие активы	172	-	-	-	<b>172</b>
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>5 554 643</b>	<b>1 529 450</b>	<b>225 663</b>	<b>1 411</b>	<b>7 311 167</b>
Средства клиентов	(2 898 276)	(585 844)	(223 123)	(1 380)	<b>(3 708 623)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(57 716)	-	-	-	<b>(57 716)</b>
Субординированные займы	-	(1 452 013)	-	-	<b>(1 452 013)</b>
Прочие обязательства	(9 963)	-	-	-	<b>(9 963)</b>
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(2 965 955)</b>	<b>(2 037 857)</b>	<b>(223 123)</b>	<b>(1 380)</b>	<b>(5 228 315)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 588 688</b>	<b>(508 407)</b>	<b>2 540</b>	<b>31</b>	<b>2 082 852</b>

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки включая внутренний аудит.



**24. Оценка справедливой стоимости****Процедуры оценки справедливой стоимости**

Правление Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка ответственные члены Правления принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в последних по времени расчетах с данными, доступными на рынке капитала.

**Иерархия источников справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Дата оценки					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	30 077	-	-	30 077
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 г.	-	808 827	-	808 827
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 г.	831 514	-	1 771 806	2 603 320
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2017 г.	-	-	1 712 070	1 712 070
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 г.	-	-	2 468 834	2 468 834
Инвестиционная недвижимость (см. Примечание 12)	31 декабря 2017 г.	-	-	от 40 644 до 60 322	от 40 644 до 60 322
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	31 декабря 2017 г.	-	-	3 613 428	3 613 428
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	-	-	152 072	152 072
Субординированные займы	31 декабря 2017 г.	-	-	1 424 787	1 424 787

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, справедливая стоимость которых раскрывается.

**Инвестиционная недвижимость.** Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается руководством Банка. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась Отделом по работе с недвижимостью Банка. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Отдел по работе с недвижимостью применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 3 823 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 3 823 тысяч рублей.

(в тысячах российских рублей)

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. По инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Оценка справедливой стоимости с использованием					
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Дата оценки					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2016 г.	103 450	-	-	<b>103 450</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2016 г.	-	513 476	-	<b>513 476</b>
Основные средства – здание (см. Примечание 11)	31 декабря 2016 г.	-	-	41 465	<b>41 465</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 г.	768 881	-	976 876	<b>1 745 757</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2016 г.	-	-	2 355 571	<b>2 355 571</b>
Кредиты клиентам	31 декабря 2016 г.	-	-	2 592 741	<b>2 592 741</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства клиентов	31 декабря 2016 г.	-	-	3 708 623	<b>3 708 623</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 г.	-	-	57 716	<b>57 716</b>
Субординированные займы	31 декабря 2016 г.	-	-	1 452 013	<b>1 452 013</b>

(в тысячах российских рублей)

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
	<b>на 31 декабря 2017 года</b>		<b>на 31 декабря 2016 года</b>	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 603 320	2 603 320	1 745 757	1 745 757
Средства в кредитных организациях	1 712 070	1 712 070	2 355 571	2 355 571
Кредиты клиентам	2 468 834	2 468 834	2 592 741	2 532 895
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	3 613 428	3 613 428	3 708 623	3 706 457
Выпущенные долговые ценные бумаги	152 072	152 072	57 716	57 716
Субординированные займы	1 424 787	1 424 787	1 452 013	1 129 634

**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, денежным средствам и их эквивалентам, краткосрочным выпущенным векселям Банка и средствам в кредитных организациях (включая обязательные резервы в ЦБ РФ) без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливой стоимостью некотируемых долговых инструментов (кредитов клиентам, средств клиентов и субординированных займов) оценивается посредством модели дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

**Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) инвестиции, удерживаемые до погашения.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удержи- ваемые до погашения	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 603 320	-	-	-	2 603 320
Торговые ценные бумаги	30 077	-	-	-	30 077
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	-	1 712 070	-	-	1 712 070
Кредиты клиентам	-	2 468 834	-	-	2 468 834
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	808 827	808 827
Прочие активы	-	2	-	-	2
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 633 397</b>	<b>4 180 906</b>	<b>-</b>	<b>808 827</b>	<b>7 623 130</b>
Нефинансовые активы					67 674
<b>Итого активов</b>					<b>7 690 804</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удержи- ваемые до погашения	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 745 757	-	-	-	1 745 757
Торговые ценные бумаги	103 450	-	-	-	103 450
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	-	2 355 571	-	-	2 355 571
Кредиты клиентам	-	2 592 741	-	-	2 592 741
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	513 476	-	513 476
Прочие активы	-	172	-	-	172
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 849 207</b>	<b>4 948 484</b>	<b>513 476</b>	<b>-</b>	<b>7 311 167</b>
Нефинансовые активы					79 717
<b>Итого активов</b>					<b>7 390 884</b>

(в тысячах российских рублей)

**25. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения за 2017 год. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 23.

	<i>на 31 декабря 2017 года</i>			
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Без опреде- ленного срока</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	2 603 320	-	-	<b>2 603 320</b>
Торговые ценные бумаги	19 668	10 409	-	<b>30 077</b>
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	1 650 667	-	61 403	<b>1 712 070</b>
Кредиты клиентам	2 090 227	378 607	-	<b>2 468 834</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	808 827	-	<b>808 827</b>
Основные средства	-	-	5 914	<b>5 914</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	38 213	<b>38 213</b>
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие активы	23 498	-	46	<b>23 544</b>
<b>Итого активы</b>	<b>6 387 380</b>	<b>1 197 843</b>	<b>105 576</b>	<b>7 690 799</b>
Средства клиентов	(3 603 287)	(10 141)	-	<b>(3 613 428)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53 522)	(98 550)	-	<b>(152 072)</b>
Субординированные займы	-	(1 424 787)	-	<b>(1 424 787)</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(71 083)	-	-	<b>(71 083)</b>
Прочие обязательства	(204 470)	-	-	<b>(204 470)</b>
<b>Итого</b>	<b>(3 932 362)</b>	<b>(1 533 478)</b>	<b>-</b>	<b>(5 465 840)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 455 018</b>	<b>(335 635)</b>	<b>105 576</b>	<b>2 224 959</b>

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения за 2016 год.

	на 31 декабря 2016 года			
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Без опреде- ленного срока</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	1 745 757	-	-	1 745 757
Торговые ценные бумаги	-	103 450	-	103 450
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ	2 321 975	-	33 596	2 355 571
Кредиты клиентам	1 673 722	915 807	3 212	2 592 741
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	513 476	-	513 476
Основные средства	-	-	45 518	45 518
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
Текущие активы по налогу на прибыль	15 187	-	-	15 187
Отложенные активы по налогу на прибыль	199	-	-	199
Прочие активы	18 698	-	287	18 985
<b>Итого активы</b>	<b>5 775 538</b>	<b>1 532 733</b>	<b>82 613</b>	<b>7 390 884</b>
Средства клиентов	(3 661 790)	(46 833)	-	(3 708 623)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(54 317)	(3 399)	-	(57 716)
Субординированные займы	-	(1 452 013)	-	(1 452 013)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(19 311)	-	-	(19 311)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	(30 249)	-	-	(30 249)
Прочие обязательства	(24 458)	-	-	(24 458)
<b>Итого</b>	<b>(3 790 125)</b>	<b>(1 502 245)</b>	<b>-</b>	<b>(5 292 370)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 985 413</b>	<b>30 488</b>	<b>82 613</b>	<b>2 098 514</b>

Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- ▶ денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «В течение одного года»;
- ▶ обязательные резервы в ЦБ РФ относятся в категорию «Без определенного срока», так как точный срок изъятия средств не может быть определен;
- ▶ торговые ценные бумаги считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени и классифицируются в категорию «В течение одного года»;
- ▶ инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- ▶ текущие счета юридических и физических лиц, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отнесены в категорию «В течение одного года»;
- ▶ депозиты физических лиц представлены на основании договорных дисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов, так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

(в тысячах российских рублей)

**26. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, за исключением привлечения субординированного займа (Примечание 17). Расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	4 491	-	4 491
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	536	151	687
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(3 840)	(12)	(3 852)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>1 187</b>	<b>139</b>	<b>1 326</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	4 446	-	4 446
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(3 853)	69	(3 853)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>593</b>	<b>69</b>	<b>662</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>45</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>-</b>	<b>594</b>	<b>70</b>	<b>664</b>



(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	4 407	747	5 154
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	84	-	84
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	-	(747)	(747)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	-	<b>4 491</b>	-	<b>4 491</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(4 446)	-	(4 446)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	-	<b>(4 446)</b>	-	<b>(4 446)</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	-	<b>4 407</b>	-	<b>4 407</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	-	<b>45</b>	-	<b>45</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<b>Итого</b>
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	45 354	90 324	19 268	154 946
Средства клиентов, полученные в течение года	191 084	25 689 729	1 252 092	27 127 905
Средства клиентов, погашенные в течение года	(187 209)	(25 689 421)	(1 229 582)	(27 098 212)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>49 229</b>	<b>93 632</b>	<b>41 778</b>	<b>184 638</b>
<b>Прочие заемные средства</b>				
Прочие заемные средства на 1 января	1 452 013	-	-	1 452 013
Переоценка	(27 226)	-	-	(27 226)
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>1 424 787</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 424 787</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	7 000	956	-	7 956
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	28 000	-	-	28 000
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(28 000)	(956)	-	(956)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>7 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 000</b>
<b>Договорные обязательства и гарантии выданные</b>				
Договорные обязательства и гарантии выданные, на 1 января	1 734	105	-	1 839
Договорные обязательства и гарантии, погашенные в течение года	(1 734)	(105)	-	(1 839)
<b>Договорные обязательства и гарантии выданные на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2016 год:

	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<b>Итого</b>
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	12 881	973 629	51 617	1 038 127
Средства клиентов, полученные в течение года	163 954	5 135 368	14 834 906	20 134 228
Средства клиентов, погашенные в течение года	(131 481)	(6 018 673)	(14 867 255)	(21 017 409)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>45 354</b>	<b>90 324</b>	<b>19 268</b>	<b>154 946</b>
<b>Прочие заемные средства</b>				
Прочие заемные средства на 1 января	1 689 478	-	-	1 689 478
Переоценка	(237 465)	-	-	(237 465)
<b>Прочие заемные средства на 31 декабря</b>	<b>1 452 013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 452 013</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	7	7
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	35 000	956	-	35 956
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(28 000)	-	(7)	(28 007)
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>	<b>7 000</b>	<b>956</b>	<b>-</b>	<b>7 956</b>
<b>Договорные обязательства и гарантии выданные</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	26	3 501	5 283	8 810
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	1 708	-	-	1 708
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	(3 396)	(5 283)	(8 679)
<b>Договорные обязательства и гарантии выданные на 31 декабря</b>	<b>1 734</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>1 839</b>

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2017 года			2016 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управ- ленческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управ- ленческий персонал
Процентные доходы по кредитам		271	2	-	81	-
Резервы по кредитам	-	(3 853)	-	-	4 446	-
Процентные расходы по депозитам	-	3 069	1 037	(588)	(16 090)	(494)
Процентные расходы по субординированным займам	(46 088)	-	-	(34 031)	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(118)	56	(72)	-	-	-
Процентные расходы по выпущенным векселям	-	-	(592)	-	-	(592)
Комиссионные доходы	50	1 174	267	53	823	263
Расходы по аренде	-	-	-	(261)	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	-	-	(556)	3 219	(259)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	3 912	3 922
Отчисления на социальное обеспечение	1 174	862
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>5 086</b>	<b>4 784</b>

В состав ключевого управленческого персонала входят: Советник Председателя Правления, Председатель Правления, Заместители Председателя Правления - члены Правления, Главный бухгалтер.

**27. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2017 и 2016 гг. Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов взвешенных с учетом риска рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Основной капитал	1 207 353	1 101 496
Дополнительный капитал	1 799 621	1 955 965
<b>Итого капитал</b>	<b>3 006 974</b>	<b>3 057 461</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>7 167 091</b>	<b>7 310 348</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>41,9%</b>	<b>41,6%</b>

Бобрович Я.В.  
Председатель Правления



Власова И.А.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2018 г.