

*(в тысячах российских рублей)*

## 1. Общая информация

### Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «ИШБАНК» (далее – «Банк») было создано 15 декабря 1998 г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с российским законодательством в результате преобразования Коммерческого Банка «СОФИЯ» (товарищество с ограниченной ответственностью), учрежденного собранием учредителей 6 октября 1993 г. В 2011 году наименование Банка было изменено с АКБ «СОФИЯ» (ЗАО) на ЗАО «ИШБАНК».

В 2015 году в соответствии с требованиями российского законодательства Банк изменил свое наименование на Акционерное общество «ИШБАНК».

Банк также является членом Ассоциации Российских Банков, Сообщества Международных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), Московской Межбанковской Валютной Биржи, аффилированным членом Visa International Service, аффилированным членом Платежной Системы МИР, членом международной платежной системы «Western Union», а также саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР).

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк имеет 3 офиса в Москве, Санкт-Петербурге и Казани.

Юридический и фактический адрес Банка: 117420, Российская Федерация, город Москва, улица Наметкина, дом 13Д.

С 15 сентября 2005 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

С 27 апреля 2011 г., а также по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. единственным акционером Банка является «ТИБ» (А.О. «Тюркие Иш Банкасы Аноним Ширкети»). По состоянию на 31 декабря 2017 г. ключевыми акционерами «ТИБ» являются фонд «Касса дополнительного социального страхования и взаимопомощи сотрудников «Тюркие Иш Банкасы А.Ш.» (доля 40,15%) и Республиканская Народная Партия Турции (доля 28,09%). Остальные 31,76% акций «ТИБ» находятся в свободном обращении. По состоянию на 31 декабря 2016 г. ключевыми акционерами «ТИБ» являлись фонд «Касса дополнительного социального страхования и взаимопомощи сотрудников «Тюркие Иш Банкасы А.Ш.» (доля 40,15%) и Республиканская Народная Партия Турции (доля 28,09%). Остальные 31,76% акций «ТИБ» находились в свободном обращении.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

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

### Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиционной собственности, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

### Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»*

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). В 2016 и 2017 году у Банка не было обязательств от финансовой деятельности.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»*

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку текущая учетная политика Банка соответствует данной поправке.

*Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» — «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»*

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые активы

##### Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые 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 финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *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.

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые 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.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные 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, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка 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 непроизводные 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 составе прибыли или убытка.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### **Переклассификация финансовых активов**

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) 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.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **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, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### **Аренда**

##### ***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.

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

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### **Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании**

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Взаимозачет финансовых активов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### **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 индивидуально значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально 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 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 составе прибыли или убытка. 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 тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, 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. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### **Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения**

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **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 инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) 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 составе прибыли или убытка. 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 составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.



*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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: справедливой стоимости передаваемого актива и цены 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 составе прибыли или убытка.

#### Договоры гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет гарантии. Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Договоры финансовой гарантии включают аккредитивы, акцепты и гарантии договорных платежей.

Договоры гарантии также включают гарантии исполнения, которые обеспечивают компенсацию, если определенная сторона не выполняет условия контракта, гарантии конкурсных заявок, гарантии таможенных платежей и другие виды гарантий. Данные договоры не передают кредитный риск.

Договоры 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: суммы амортизированной комиссии и наилучшей оценки 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 составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 гудвила, 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.

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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

#### 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 составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, 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)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

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

|                                 |                |
|---------------------------------|----------------|
| Здания                          | 50 лет         |
| Оборудование                    | от 5 до 10 лет |
| Офисная мебель и принадлежности | от 5 до 10 лет |
| Транспортные средства           | от 5 до 10 лет |

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.

#### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### **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.

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

#### **Уставный капитал**

##### ***Уставный капитал***

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### ***Дивиденды***

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 могут быть разделены на следующие две категории:

##### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, 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.

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### 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 прибылях и убытках 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. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют (продолжение)

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 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

В июле 2014 года 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.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. Банк находится на завершающей стадии формальной оценки потенциального эффекта на финансовую отчетность от применения МСФО 9. Однако, на данный момент приблизительная оценка данного эффекта отсутствует.

##### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк ожидает, что будет продолжать оценивать по справедливой стоимости все финансовые активы, которые на данный момент оцениваются по справедливой стоимости.

Торговые долговые и долевые ценные бумаги будут по-прежнему классифицироваться как оцениваемые по ССПУ. Ожидается, что долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по ССПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и продажи значительных сумм на относительно частой основе. Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

##### *(б) Обесценение*

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

##### *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

##### *МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

#### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Банк оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на его финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»*

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года)*

Данные усовершенствования включают следующее:

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО*

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»*

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его финансовую отчетность.

*Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»*

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

##### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года)*

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

*МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях*

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами*

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации*

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

#### Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *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)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)***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 или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. 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 и дебиторской задолженности. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г., составила 518 052 тыс. рублей (2016 г.: 506 654 тыс. рублей). Подробная информация представлена в Примечании 7.

**4. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

|   | 2017 г.          | 2016 г.          |
|---|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства                            | 109 378          | 147 138          |
| Текущие счета в ЦБ РФ                                 | 604 331          | 217 829          |
| Текущие счета в прочих банках                         |                  |                  |
| - прочие  | 420 546          | 38 881           |
| - Российская Федерация                                | 221 586          | 931 547          |
| Срочные депозиты в банках (сроком до 90 дней)         | 850 420          | —                |
| <b>Всего денежных средств и денежных эквивалентов</b> | <b>2 206 261</b> | <b>1 335 395</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет 1 банк (31 декабря 2016 г.: 1 банк), объем остатков которого составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 450 179 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 892 309 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

**5. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

Активы:

| <i>Находящиеся собственности Банка</i>   | <i>2017 г.</i> | <i>2016 г.</i> |
|--|----------------|----------------|
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>   |                |                |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)  | 621 060        | 730            |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты  | 133            | 320            |
| <b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка</b>   | <b>621 193</b> | <b>1 050</b>   |
| <b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>  | <b>2017 г.</b> | <b>2016 г.</b> |
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>   |                |                |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)  | 26 057         | —              |
| <b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b> | <b>26 057</b>  | <b>—</b>       |

Обязательства:

| <i>Находящиеся собственности Банка</i>   | <i>2017 г.</i> | <i>2016 г.</i> |
|--|----------------|----------------|
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>   |                |                |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты  | 1              | 4 253          |
| <b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка</b> | <b>1</b>       | <b>4 253</b>   |

**6. Средства в кредитных организациях**

Кредиты, выданные банкам, включают:

|  | <i>2017 г.</i>   | <i>2016 г.</i>   |
|--|------------------|------------------|
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                   | 90 251           | 76 706           |
| Сделки обратного «РЕПО»                        | 1 309 149        | 2 199 296        |
| <b>Всего средства в кредитных организациях</b> | <b>1 399 400</b> | <b>2 276 002</b> |

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет 1 банк (2016 год: 1 банк), остатки размещенных средств в котором составляют более 10% капитала.

Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 1 309 149 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 2 199 296 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав сделок «обратного РЕПО» входят сделки, заключенные с одним российским банком, которые обеспечены ценными бумагами стоимостью 1 309 149 тыс. рублей, справедливая стоимость которых составляет 1 375 792 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: стоимостью 2 199 296 тыс. рублей, справедливая стоимость которых составляет 2 235 599 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты, выданные клиентам, включает:

|   | 2017 г.          | 2016 г.          |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам  | 6 059 984        | 4 661 887        |
| Кредиты малым и средним предприятиям                                  | 1 372 883        | 1 203 284        |
| Ипотечные кредиты   | 100 886          | 93 081           |
| Потребительские кредиты   | 92 508           | 80 970           |
| Прочие  | 9 438            | —                |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>                              | <b>7 635 699</b> | <b>6 039 222</b> |
| Резерв под обесценение  | (518 052)        | (506 654)        |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>7 117 647</b> | <b>5 532 568</b> |

**Резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам**

Кредиты, выданные юридическим лицам, представлены корпоративными кредитами и кредитами малому и среднему бизнесу. Кредиты, выданные физическим лицам, представлены ипотечными кредитами, потребительскими кредитами и прочими кредитами.

В таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

|   | <i>Кредиты,<br/>выданные<br/>корпоративным<br/>клиентам</i> | <i>Кредиты,<br/>выданные<br/>розничным<br/>клиентам</i> | <i>Всего</i>   |
|---|---|---|----------------|
| <b>По состоянию на 1 января 2017 г.</b>   | 447 482   | 59 172  | 506 654        |
| Чистое создание (восстановление)  | 17 001  | (2 836)   | 14 165         |
| Списания  | —   | (2 767)   | (2 767)        |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>   | <b>464 483</b>  | <b>53 569</b>   | <b>518 052</b> |
| Индивидуально обесцененные и не просроченные  | —   | 2 716   | 2 716          |
| Индивидуально обесцененные и просроченные   | 260 237   | 45 426  | 305 663        |
| Коллективно обесцененные и не просроченные  | 204 246   | 4 948   | 209 194        |
| Коллективно обесцененные и просроченные   | —   | 479   | 479            |
|   | <b>464 483</b>  | <b>53 569</b>   | <b>518 052</b> |
| <b>Валовые суммы кредитов, индивидуально обесцененных, до вычета резерва по индивидуальному обесценению</b> | <b>433 881</b>  | <b>97 528</b>   | <b>531 409</b> |

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам (продолжение)**

|   | <i>Кредиты,<br/>выданные<br/>корпоративным<br/>клиентам</i> | <i>Кредиты,<br/>выданные<br/>розничным<br/>клиентам</i> | <i>Всего</i>     |
|---|---|---|------------------|
| <b>По состоянию на 1 января 2016 г.</b>   | <b>1 031 386</b>  | <b>79 340</b>   | <b>1 110 726</b> |
| Чистое создание (восстановление)  | (15 705)  | 17 868  | 2 163            |
| Списания  | (87 181)  | (38 036)  | (125 217)        |
| Списания в связи с выбытием двух кредитов   | (481 018)   | —   | (481 018)        |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>   | <b>447 482</b>  | <b>59 172</b>   | <b>506 654</b>   |
| Индивидуально обесцененные и не просроченные  | 7 343   | 165   | 7 508            |
| Индивидуально обесцененные и просроченные   | 262 761   | 55 984  | 318 745          |
| Коллективно обесцененные и не просроченные  | 177 378   | 3 012   | 180 390          |
| Коллективно обесцененные и просроченные   | —   | 11  | 11               |
|   | <b>447 482</b>  | <b>59 172</b>   | <b>506 654</b>   |
| <b>Валовые суммы кредитов, индивидуально обесцененных, до вычета резерва по индивидуальному обесценению</b> | <b>480 065</b>  | <b>111 580</b>  | <b>591 645</b>   |

В 2016 году Банк получил гарантию от материнского банка «ТИБ» в сумме 750 000 тыс. рублей для покрытия двух обесцененных кредитов с остаточной стоимостью 232 765 тыс. рублей. В соответствии с МСФО использование данной гарантии в сумме 713 783 тыс. рублей привело к получению 384 814 тыс. рублей (за вычетом налога на прибыль в сумме 96 204 тыс. рублей) свыше остаточной стоимости кредитов и было признано в капитале как добавочный капитал.

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам (продолжение)****(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря:

|   | 2017 г.          | 2016 г.          |
|---|------------------|------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>   |                  |                  |
| <b>Кредиты крупным корпоративным клиентам</b>   |                  |                  |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения  |                  |                  |
| - непросроченные  | 5 713 048        | 4 312 030        |
| - просроченные на срок менее 90 дней  | —                | —                |
| Обесцененные кредиты:   |                  |                  |
| - непросроченные  | —                | 161 276          |
| - просроченные на срок менее 90 дней  | —                | —                |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года                                       | —                | —                |
| - просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года                                      | 158 355          | —                |
| - кредиты, просроченные на срок более 1 года  | 188 581          | 188 581          |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов  | 346 936          | 349 857          |
| <b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>                              | <b>6 059 984</b> | <b>4 661 887</b> |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам                    | (379 968)        | (362 611)        |
| <b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>5 680 016</b> | <b>4 299 276</b> |
| <b>Кредиты малым и средним предприятиям</b>   |                  |                  |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения  |                  |                  |
| - непросроченные  | 1 285 938        | 1 073 076        |
| - просроченные на срок менее 90 дней  | —                | —                |
| Обесцененные кредиты:   |                  |                  |
| - непросроченные  | —                | —                |
| - просроченные на срок менее 90 дней  | —                | 720              |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года                                       | —                | —                |
| - просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года                                      | —                | —                |
| - кредиты, просроченные на срок более 1 года  | 86 945           | 129 488          |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов  | 86 945           | 130 208          |
| <b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>                                | <b>1 372 883</b> | <b>1 203 284</b> |
| Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям                      | (84 515)         | (84 871)         |
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>   | <b>1 288 368</b> | <b>1 118 413</b> |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>   |                  |                  |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения  |                  |                  |
| - непросроченные  | 96 082           | 62 245           |
| - просроченные на срок менее 90 дней  | 9 223            | 226              |
| Обесцененные кредиты:   |                  |                  |
| - непросроченные  | 22 880           | 165              |
| - просроченные на срок менее 90 дней  | 448              | 18 585           |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года                                       | 1 766            | 1 018            |
| - просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года                                      | 487              | 13 961           |
| - кредиты, просроченные на срок более 1 года  | 71 946           | 77 851           |
| <b>Всего кредитов розничным клиентам</b>  | <b>202 832</b>   | <b>174 051</b>   |
| Резерв под обесценение кредитов розничным клиентам  | (53 569)         | (59 172)         |
| <b>Всего кредитов розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>                | <b>149 263</b>   | <b>114 879</b>   |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>  | <b>7 635 699</b> | <b>6 039 222</b> |
| Резерв под обесценение  | (518 052)        | (506 654)        |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>                | <b>7 117 647</b> | <b>5 532 568</b> |

*(в тысячах российских рублей)*

## 7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам (продолжение)

#### (а) Качество кредитов, выданных клиентам (продолжение)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения.

По кредитам без индивидуальных признаков обесценения, выданным крупным предприятиям, малым и средним предприятиям, а также розничным клиентам, Банк рассчитывает размер резерва под обесценение на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков начиная с 2011 года.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- ▶ основываясь на банковской статистике исторических потерь за последние 6 лет годовой уровень понесенных фактических убытков по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 4,0% по кредитам, выданным крупным предприятиям, 1,0% по кредитам, выданным малым и средним предприятиям и 4,9% по кредитам, выданным розничным клиентам (31 декабря 2015 г.: 3,9%, 2,5% и 4,2% соответственно);
- ▶ задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6-24 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов.

Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г. был бы на 69 815 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 г.: 54 177 тыс. рублей).

При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 г. был бы на 4 486 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2015 г.: 3 446 тыс. рублей).

### Обеспечение и прочие средства снижения кредитного риска

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, по состоянию на 31 декабря 2017 г., был бы на 170 381 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2016 г.: 209 961 тыс. рублей).



(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Обеспечение и прочие средства снижения кредитного риска (продолжение)**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

| <i>31 декабря 2017 г.</i>                                      | <i>Кредиты,<br/>выданные<br/>корпоративным<br/>клиентам,<br/>за вычетом<br/>резерва под<br/>обесценение</i> | <i>Стоимость<br/>обеспечения,<br/>оцененного по<br/>состоянию на<br/>отчетную дату</i> | <i>Стоимость<br/>обеспечения,<br/>оцененного по<br/>состоянию на<br/>дату выдачи<br/>кредита</i> | <i>Стоимость<br/>обеспечения не<br/>определена</i> |
|--|---|--|--|--|
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>        |   |  |  |  |
| Поручительства   | 5 151 533   | —  | —  | 5 151 533  |
| Недвижимость   | 550 145   | —  | 550 145  | —  |
| Транспортные средства  | 124 987   | —  | 124 987  | —  |
| Прочее обеспечение   | 40 746  | —  | 40 746   | —  |
| Без обеспечения  | 927 329   | —  | —  | —  |
| <b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b> | <b>6 794 740</b>  | <b>—</b>   | <b>715 878</b>   | <b>5 151 533</b>                                   |
| <b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>                   |   |  |  |  |
| Недвижимость   | 170 381   | 170 381  | —  | —  |
| Оборудование   | 3 263   | —  | —  | —  |
| <b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>            | <b>173 644</b>  | <b>170 381</b>   | <b>—</b>   | <b>—</b>   |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>         | <b>6 968 384</b>  | <b>170 381</b>   | <b>715 878</b>   | <b>5 151 533</b>                                   |

| <i>31 декабря 2016 г.</i>                                      | <i>Кредиты,<br/>выданные<br/>корпоративным<br/>клиентам,<br/>за вычетом<br/>резерва под<br/>обесценение</i> | <i>Стоимость<br/>обеспечения,<br/>оцененного по<br/>состоянию на<br/>отчетную дату</i> | <i>Стоимость<br/>обеспечения,<br/>оцененного по<br/>состоянию на<br/>дату выдачи<br/>кредита</i> | <i>Стоимость<br/>обеспечения не<br/>определена</i> |
|--|---|--|--|--|
| <b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>        |   |  |  |  |
| Поручительства   | 3 080 885   | —  | —  | 3 080 885  |
| Недвижимость   | 648 552   | —  | 648 552  | —  |
| Транспортные средства  | 196 951   | —  | 196 951  | —  |
| Оборудование   | 14 154  | —  | 14 154   | —  |
| Прочее обеспечение   | 160   | —  | 160  | —  |
| Без обеспечения  | 1 267 026   | —  | —  | —  |
| <b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b> | <b>5 207 728</b>  | <b>—</b>   | <b>859 817</b>   | <b>3 080 885</b>                                   |
| <b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>                   |   |  |  |  |
| Недвижимость   | 208 027   | 208 027  | —  | —  |
| Оборудование   | 1 934   | —  | 1 934  | —  |
| <b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>            | <b>209 961</b>  | <b>208 027</b>   | <b>1 934</b>   | <b>—</b>   |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>         | <b>5 417 689</b>  | <b>208 027</b>   | <b>861 751</b>   | <b>3 080 885</b>                                   |

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 г.: 5 заемщиков), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составляет более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 5 162 433 тыс. рублей (2016 год: 3 196 624 тыс. рублей).

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

|                                      | 2017 г.          | 2016 г.          |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Строительство                        | 2 537 009        | 1 768 040        |
| Торговля                             | 1 760 134        | 1 360 010        |
| Производство                         | 1 398 083        | 1 503 137        |
| Финансовые услуги, лизинг, аренда    | 912 977          | 666 981          |
| Услуги                               | 821 238          | 567 003          |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 202 832          | 174 051          |
| Прочие                               | 3 426            | —                |
|                                      | <b>7 635 699</b> | <b>6 039 222</b> |
| Резерв под обесценение               | (518 052)        | (506 654)        |
|                                      | <b>7 117 647</b> | <b>5 532 568</b> |

**8. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи**

|   | 2017 г.       | 2016 г.        |
|---|---------------|----------------|
| <b>Остаток по состоянию на 1 января</b>   | <b>54 498</b> | <b>300 632</b> |
| Изъятие залогового имущества              | 11 501        | —              |
| Переведенные из прочих активов            | —             | 59 936         |
| Перевод в инвестиционную собственность    | —             | (189 821)      |
| Продажи                                   | —             | (110 811)      |
| Обесценение                               | 834           | (5 438)        |
|   | <b>66 833</b> | <b>54 498</b>  |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b> | <b>66 833</b> | <b>54 498</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2017 г. внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость на сумму 66 833 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 54 498 тыс. рублей), полученную Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Такие активы должны быть отчуждены в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, согласно российскому банковскому законодательству. Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, согласно российскому банковскому законодательству. Сведения об указанных активах для продажи размещены на официальном сайте Банка. Банк также предлагает имеющиеся на балансе активы, предназначенные для продажи риэлтерским агентствам.

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

|  | 2017 г.          | 2016 г.          |
|--|------------------|------------------|
| Корпоративные облигации  | 1 528 193        | 2 808 004        |
| Облигации федерального займа Российской Федерации  | —                | 9 729            |
| <b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>   | <b>1 528 193</b> | <b>2 817 733</b> |
| Облигации федерального займа Российской Федерации  | 514 058          | 472 009          |
| <b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b> | <b>514 058</b>   | <b>472 009</b>   |

**10. Инвестиционная собственность**

Изменения в инвестиционной собственности представлены следующим образом:

|  | 2017 г.        | 2016 г.        |
|--|----------------|----------------|
| <b>Остаток по состоянию на 1 января</b>                              | <b>226 459</b> | —              |
| Реклассификация из внеоборотных активов, предназначенных для продажи | —              | 189 821        |
| Переоценка за год, отраженная в составе прибыли или убытка           | (26 341)       | 36 638         |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>                            | <b>200 118</b> | <b>226 459</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г. стоимость инвестиционной собственности была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр независимой экспертизы собственности».

Для переоценки активов были использованы рыночный метод и метод капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Ключевые допущения, использованные при оценке методом капитализации доходов по состоянию на 31 декабря 2017 г., включают

- ▶ коэффициент недозагрузки 12% (2016: 8,30%);
- ▶ ставку капитализации 11,36% (2016: 11,30%);
- ▶ оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к 3 уровню иерархии.

(в тысячах российских рублей)

**11. Основные средства и нематериальные активы**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. произошли следующие изменения в основных средствах и нематериальных активах:

|  | <i>Земля и<br/>здания</i> | <i>Офисная<br/>мебель и<br/>принадлеж-<br/>ности</i> | <i>Оборудо-<br/>вание</i> | <i>Транспорт-<br/>ные<br/>средства</i> | <i>Немате-<br/>риальные<br/>активы</i> | <i>Всего</i>     |
|--|---------------------------|--|---------------------------|--|--|------------------|
| <b>Историческая /<br/>переоцененная стоимость</b>  |                           |  |                           |  |  |                  |
| <b>31 декабря 2016 г.</b>                          | <b>513 486</b>            | <b>126 971</b>                                       | <b>69 242</b>             | <b>11 311</b>                          | <b>237 996</b>                         | <b>959 006</b>   |
| Поступления  | –                         | 9 733  | –                         | –                                      | 24 422                                 | 34 155           |
| Выбытия  | (37 219)                  | (7 704)  | (10 551)                  | (2 103)                                | (21 614)                               | (79 191)         |
| Переоценка   | (50 825)                  | –  | –                         | –                                      | –                                      | (50 825)         |
| Списание накопленной<br>амортизации при переоценке | (12 541)                  | –  | –                         | –                                      | –                                      | (12 541)         |
| <b>31 декабря 2017 г.</b>                          | <b>412 901</b>            | <b>129 000</b>                                       | <b>58 691</b>             | <b>9 208</b>                           | <b>240 804</b>                         | <b>850 604</b>   |
| <b>Амортизация и износ</b>                         |                           |  |                           |  |  |                  |
| <b>31 декабря 2016 г.</b>                          | <b>(1 948)</b>            | <b>(70 845)</b>                                      | <b>(31 525)</b>           | <b>(7 284)</b>                         | <b>(72 542)</b>                        | <b>(184 144)</b> |
| Амортизация и износ за год                         | (14 197)                  | (25 707)   | (9 155)                   | (2 071)                                | (53 181)                               | (104 311)        |
| Выбытия  | 3 217                     | 6 197  | 3 943                     | 1 678                                  | 21 614                                 | 36 649           |
| Списание накопленной<br>амортизации при переоценке | 12 541                    | –  | –                         | –                                      | –                                      | 12 541           |
| <b>31 декабря 2017 г.</b>                          | <b>(387)</b>              | <b>(90 355)</b>                                      | <b>(36 737)</b>           | <b>(7 677)</b>                         | <b>(104 109)</b>                       | <b>(239 265)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                        |                           |  |                           |  |  |                  |
| <b>31 декабря 2016 г.</b>                          | <b>511 538</b>            | <b>56 126</b>  | <b>37 717</b>             | <b>4 027</b>                           | <b>165 454</b>                         | <b>774 862</b>   |
| <b>31 декабря 2017 г.</b>                          | <b>412 514</b>            | <b>38 645</b>  | <b>21 954</b>             | <b>1 531</b>                           | <b>136 695</b>                         | <b>611 339</b>   |

  

|  | <i>Земля и<br/>здания</i> | <i>Офисная<br/>мебель и<br/>принадлеж-<br/>ности</i> | <i>Оборудо-<br/>вание</i> | <i>Транспорт-<br/>ные<br/>средства</i> | <i>Немате-<br/>риальные<br/>активы</i> | <i>Всего</i>     |
|--|---------------------------|--|---------------------------|--|--|------------------|
| <b>Историческая /<br/>переоцененная стоимость</b>  |                           |  |                           |  |  |                  |
| <b>31 декабря 2015 г.</b>                          | <b>518 419</b>            | <b>132 089</b>                                       | <b>73 764</b>             | <b>24 042</b>                          | <b>204 900</b>                         | <b>953 214</b>   |
| Поступления  | 22 377                    | 3 814  | –                         | –                                      | 40 436                                 | 66 627           |
| Перевод между группами<br>(примечание 5)           | (16 906)                  | (8 932)  | (4 522)                   | (12 731)                               | (7 340)                                | (50 431)         |
| Выбытия  | 1 360                     | –  | –                         | –                                      | –                                      | 1 360            |
| Списание накопленной<br>амортизации при переоценке | (11 764)                  | –  | –                         | –                                      | –                                      | (11 764)         |
| <b>31 декабря 2016 г.</b>                          | <b>513 486</b>            | <b>126 971</b>                                       | <b>69 242</b>             | <b>11 311</b>                          | <b>237 996</b>                         | <b>959 006</b>   |
| <b>Амортизация и износ</b>                         |                           |  |                           |  |  |                  |
| <b>31 декабря 2015 г.</b>                          | <b>–</b>                  | <b>(52 206)</b>                                      | <b>(24 490)</b>           | <b>(13 120)</b>                        | <b>(37 123)</b>                        | <b>(126 939)</b> |
| Амортизация и износ за год                         | (14 417)                  | (26 184)   | (10 540)                  | (3 201)                                | (42 674)                               | (97 016)         |
| Выбытия  | 705                       | 7 545  | 3 505                     | 9 037                                  | 7 255                                  | 28 047           |
| Списание накопленной<br>амортизации при переоценке | 11 764                    | –  | –                         | –                                      | –                                      | 11 764           |
| <b>31 декабря 2016 г.</b>                          | <b>(1 948)</b>            | <b>(70 845)</b>                                      | <b>(31 525)</b>           | <b>(7 284)</b>                         | <b>(72 542)</b>                        | <b>(184 144)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                        |                           |  |                           |  |  |                  |
| <b>31 декабря 2015 г.</b>                          | <b>518 419</b>            | <b>79 883</b>  | <b>49 274</b>             | <b>10 922</b>                          | <b>167 777</b>                         | <b>826 275</b>   |
| <b>31 декабря 2016 г.</b>                          | <b>511 538</b>            | <b>56 126</b>  | <b>37 717</b>             | <b>4 027</b>                           | <b>165 454</b>                         | <b>774 862</b>   |

(в тысячах российских рублей)

**11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Если бы недвижимость оценивалась по первоначальной стоимости, балансовая стоимость была бы следующей:

|                                       | 2017 г.        | 2016 г.        |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Первоначальная стоимость              | 602 284        | 649 066        |
| Начисленная амортизация и обесценение | (225 205)      | (177 640)      |
| <b>Остаточная стоимость</b>           | <b>377 079</b> | <b>471 426</b> |

Справедливая стоимость недвижимости Банка относится к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г. стоимость зданий была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр независимой экспертизы собственности». Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии оценки справедливой стоимости.

Для переоценки активов были использованы рыночный метод и метод капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При оценке методом капитализации доходов использованы следующие ключевые допущения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

- ▶ коэффициент недозагрузки варьируется в пределах от 8,20% до 21,0% (2016: от 11,7% до 12,6%) в зависимости от площади здания;
- ▶ ставка капитализации варьируется в пределах от 10,59% до 12,46% (2016: от 10,62% до 13,25%) в зависимости от факторов риска, присущих объекту недвижимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г. была бы на 15 405 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 г.: 15 346 тыс. рублей).

**12. Налогообложение**

Корпоративный налог на прибыль представлен следующим образом:

|  | 2017 г.      | 2016 г.       |
|--|--------------|---------------|
| (Расход) возмещение по текущему налогу, отраженное в составе прибыли или убытка  | (24 723)     | (6 871)       |
| Доход (расход) по отложенному налогу - возникновение и восстановление временных разниц признаваемых в прибылях и убытках | 27 852       | (32 503)      |
| За минусом: Текущий налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе капитала (примечание 7)                       | —            | (96 204)      |
| <b>Возмещения по налогу на прибыль</b>   | <b>3 129</b> | <b>56 830</b> |

В таблицах ниже приведено налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода:

|   | 2017 г.         | 2016 г.         |
|---|-----------------|-----------------|
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (примечание 18)   | (14 694)        | (40 501)        |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (примечание 18) | (620)           | 6 439           |
| Переоценка зданий (примечание 18)   | (453)           | (272)           |
| <b>Отложенный налог в прочем совокупном доходе</b>  | <b>(15 767)</b> | <b>(34 334)</b> |

(в тысячах российских рублей)

**12. Налогообложение (продолжение)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2017 и 2016 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль Банка составляет 20%.

В таблице ниже приведен расчет эффективной ставки по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

|   | 2017 г.        | 2016 г.         |
|---|----------------|-----------------|
| <b>Прибыль/убыток до налогообложения</b>  | <b>41 444</b>  | <b>(55 357)</b> |
| Государственная ставка по налогу на прибыль   | 20%            | 20%             |
| <b>Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль</b> | <b>(8 289)</b> | <b>11 071</b>   |
| Доходы, облагаемые по более низкой ставке   | 4 113          | 2 290           |
| Расходы, не принимаемые к вычету для целей налогообложения                                      | (5 887)        | (21 531)        |
| Расходы, признаваемые исключительно для целей налогового учета                                  | 13 192         | —               |
| Изменение непризнанных налоговых активов  | —              | 65 000          |
| <b>Возмещение по налогу на прибыль</b>  | <b>3 129</b>   | <b>56 830</b>   |

В таблицах ниже приведены изменения величины временных разниц за 2017 и 2016 годы:

|  | 2016 г.         | Возникновение и уменьшение временных разниц |                                      | 2017 г.         |
|--|-----------------|---|--------------------------------------|-----------------|
|  |                 | В отчете о прибылях и убытках               | В составе прочего совокупного дохода |                 |
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>  |                 |   |                                      |                 |
| Налоговые убытки к переносу  | 203 569         | (14 327)                                    | —                                    | 189 242         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 8 742           | 9 115                                       | —                                    | 17 857          |
| Основные средства  | —               | —   | —                                    | 7 755           |
| Прочие активы  | 6 764           | 4 404                                       | —                                    | 11 168          |
| Прочие обязательства   | 5 155           | (2 064)                                     | —                                    | 3 091           |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 785             | (913)                                       | —                                    | —               |
| <b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>  | <b>225 015</b>  | <b>(3 785)</b>                              | <b>—</b>                             | <b>229 113</b>  |
| Непризнанный отложенный налоговый актив  | —               | —   | —                                    | —               |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>  | <b>225 015</b>  | <b>(3 785)</b>                              | <b>—</b>                             | <b>229 113</b>  |
| <b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>  |                 |   |                                      |                 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | (56 636)        | 19 300                                      | (15 314)                             | (52 650)        |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | —               | —   | —                                    | (128)           |
| Основные средства  | (4 129)         | 12 337                                      | (453)                                | —               |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>  | <b>(60 765)</b> | <b>31 637</b>                               | <b>(15 767)</b>                      | <b>(52 778)</b> |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>  | <b>164 250</b>  | <b>27 852</b>                               | <b>(15 767)</b>                      | <b>176 335</b>  |

(в тысячах российских рублей)

**12. Налогообложение (продолжение)**

|  | 2015 г.          | Возникновение и уменьшение временных разниц |                                      | 2016 г.         |
|--|------------------|---|--------------------------------------|-----------------|
|  |                  | В отчете о прибылях и убытках               | В составе прочего совокупного дохода |                 |
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>  |                  |   |                                      |                 |
| Налоговые убытки к переносу  | 417 100          | (213 531)                                   | –                                    | 203 569         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 90 443           | (81 701)                                    | –                                    | 8 742           |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | –                | 785   | –                                    | 785             |
| Прочие активы  | 14 374           | (7 610)                                     | –                                    | 6 764           |
| Прочие обязательства   | 4 481            | 674   | –                                    | 5 155           |
| <b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>  | <b>526 398</b>   | <b>(301 383)</b>                            | <b>–</b>                             | <b>225 015</b>  |
| Непризнанный отложенный налоговый актив  | (65 000)         | 65 000                                      | –                                    | –               |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>  | <b>461 398</b>   | <b>(236 383)</b>                            | <b>–</b>                             | <b>225 015</b>  |
| <b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>  |                  |   |                                      |                 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | (222 996)        | 200 422                                     | (34 062)                             | (56 636)        |
| Основные средства  | (7 315)          | 3 458                                       | (272)                                | (4 129)         |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>  | <b>(230 311)</b> | <b>203 880</b>                              | <b>(34 334)</b>                      | <b>(60 765)</b> |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>  | <b>231 087</b>   | <b>(32 503)</b>                             | <b>(34 334)</b>                      | <b>164 250</b>  |

На 31 декабря 2017 г. Банк имеет налоговый убыток в размере 946 208 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 г.: 1 008 132 тыс. рублей) которые могут быть перенесены на будущее, но такой перенос не должен уменьшать налоговую базу больше чем на 50% в налоговые периоды, начиная с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2022 г.

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают:

|  | 2017 г.       | 2016 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Штрафы и пени                            | 43 845        | 42 539        |
| Прочие                                   | 28 551        | 602           |
| Резерв под обесценение                   | (40 039)      | (41 829)      |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>   | <b>32 357</b> | <b>1 312</b>  |
| Авансовые платежи                        | 22 591        | 26 516        |
| Активы по текущему налогу на прибыль     | 20 560        | –             |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов</b> | <b>43 151</b> | <b>26 516</b> |
| <b>Всего прочих активов</b>              | <b>75 508</b> | <b>27 828</b> |

В 2016 году недвижимое имущество в размере 59 936 тыс. рублей было переведено из прочих активов в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на основании решения руководства продать данное имущество (примечание 8).

**(а) Анализ движений резерва под обесценение**

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. представлены следующим образом:

|   | 2017 г.       | 2016 г.       |
|---|---------------|---------------|
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b> | <b>41 829</b> | <b>32 758</b> |
| Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 9)              | (1 713)       | 10 950        |
| Списания  | (77)          | (1 879)       |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>  | <b>40 039</b> | <b>41 829</b> |

(в тысячах российских рублей)

**13. Прочие активы и обязательства (продолжение)****(а) Анализ движений резерва под обесценение (продолжение)**

Прочие обязательства включают:

|  | 2017 г.       | 2016 г.       |
|--|---------------|---------------|
| Расчеты с сотрудниками   | 14 453        | 14 932        |
| Кредиторская задолженность по суммам, подлежащим уплате в Агентство по страхованию вкладов | 1 580         | 1 569         |
| Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами                             | 120           | 158           |
| Прочие финансовые обязательства  | 3 587         | 6 427         |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>  | <b>19 740</b> | <b>23 086</b> |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | –             | 1 362         |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам   | 7 502         | 4 217         |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>  | <b>7 502</b>  | <b>5 579</b>  |
| <b>Всего прочих обязательств</b>   | <b>27 242</b> | <b>28 665</b> |

**14. Счета и депозиты банков**

Счета и депозиты банков включают:

|   | 2017 г.          | 2016 г.          |
|---|------------------|------------------|
| Счета типа «Лоро»   | 19 474           | 308 909          |
| Срочные депозиты  | 1 918 099        | 3 743 334        |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» с Центральным Банком (Примечание 5, 9) | 511 721          | 443 171          |
| <b>Всего счета и депозиты банков</b>  | <b>2 449 294</b> | <b>4 495 414</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк имеет 2 банка (31 декабря 2016 г.: 4 банка), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных банков по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 2 371 315 тыс. рублей (31 декабря 2015 г.: 4 494 582 тыс. рублей).

**15. Текущие счета и депозиты клиентов**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

|  | 2017 г.          | 2016 г.          |
|--|------------------|------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования      |                  |                  |
| - Розничные клиенты                            | 3 940 716        | 1 254 267        |
| - Корпоративные клиенты                        | 1 215 800        | 1 113 681        |
| Срочные депозиты                               |                  |                  |
| - Розничные клиенты                            | 832 746          | 844 320          |
| - Корпоративные клиенты                        | 163 185          | 76 538           |
| <b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b> | <b>6 152 447</b> | <b>3 288 806</b> |

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Банк имеет 4 клиента (31 декабря 2016 г.: 2 клиента), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 3 805 401 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 1 060 085 тыс. рублей).



(в тысячах российских рублей)

**15. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**

Анализ клиентов по отраслям экономики:

|  | 2017 г.          | 2016 г.          |
|--|------------------|------------------|
| Промышленность                                 | 1 891 748        | 646 567          |
| Строительство                                  | 1 653 328        | 1 274 194        |
| ФЛ   | 1 378 985        | 1 190 219        |
| Финансовые услуги, лизинг                      | 721 583          | 15 098           |
| Услуги   | 335 063          | 42 950           |
| Торговля                                       | 153 436          | 101 759          |
| Транспорт                                      | 12 801           | 7 801            |
| Прочее   | 5 503            | 10 218           |
| <b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b> | <b>6 152 447</b> | <b>3 288 806</b> |

**16. Выпущенные векселя**

Выпущенные векселя представлены следующим образом:

|                                 | 2017 г.       | 2016 г.       |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Выпущенные векселя              | 66 278        | 32 742        |
| <b>Всего выпущенные векселя</b> | <b>66 278</b> | <b>32 742</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 г. выпущенные Банком векселя, балансовая стоимость по которым составляет 57 491 тыс. рублей, оформлены векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным по их поручению Банком, в размере 88 464 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 г. выпущенные Банком векселя, балансовая стоимость по которым составляет 26 523 тыс. рублей, оформлены векселедержателями в качестве обеспечения по гарантиям, предоставленным по их поручению Банком, в размере 94 990 тыс. рублей.

**17. Субординированные займы**

В апреле 2013 года Банк получил субординированный депозит от «ТИБ» в размере 30 000 тыс. долларов США по годовой ставке 6,5% со сроком погашения в апреле 2019 года. В 2016 году срок данного субординированного депозита от «ТИБ» в размере 30 000 тыс. долларов США по годовой ставке 6,5% был пролонгирован до 25 апреля 2026 г. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

**18. Акционерный капитал и резервы**

|                                       | Количество акций  |                    | Номинальная стоимость |                  | Сумма с поправкой на инфляцию | Всего            |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
|                                       | Привилегированные | Обыкновенные       | Привилегированные     | Обыкновенные     |                               |                  |
| <b>31 декабря 2015 г.</b>             | <b>13 000 000</b> | <b>463 304 823</b> | <b>130 000</b>        | <b>4 633 048</b> | <b>216 023</b>                | <b>4 979 071</b> |
| Увеличение уставного капитала         | —                 | —                  | —                     | —                | —                             | —                |
| Выкуп собственных акций               | —                 | —                  | —                     | —                | —                             | —                |
| Продажа собственных выкупленных акций | —                 | —                  | —                     | —                | —                             | —                |
| <b>31 декабря 2016 г.</b>             | <b>13 000 000</b> | <b>463 304 823</b> | <b>130 000</b>        | <b>4 633 048</b> | <b>216 023</b>                | <b>4 979 071</b> |
| Увеличение уставного капитала         | —                 | —                  | —                     | —                | —                             | —                |
| Выкуп собственных акций               | —                 | —                  | —                     | —                | —                             | —                |
| Продажа собственных выкупленных акций | —                 | —                  | —                     | —                | —                             | —                |
| <b>31 декабря 2017 г.</b>             | <b>13 000 000</b> | <b>463 304 823</b> | <b>130 000</b>        | <b>4 633 048</b> | <b>216 023</b>                | <b>4 979 071</b> |

Одна обыкновенная акция имеет номинальную стоимость 10 руб. и дает право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Размер дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, не фиксирован и определяется Общим собранием акционеров Банка в процентном отношении от номинальной стоимости привилегированных акций. Эти акции не подлежат погашению.

(в тысячах российских рублей)

**18. Акционерный капитал и резервы (продолжение)**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций и по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 3 496 тыс. рублей.

**Характер и цель резервов**

Резерв по переоценке зданий и оборудования включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

**Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка нет средств, доступных к распределению.

**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

|  | <b>Фонд переоценки<br/>основных<br/>средств</b> | <b>Нереализованные<br/>доходы/<br/>(расходы) по<br/>инвестиционным<br/>ценным бумагам,<br/>имеющимся в<br/>наличии для<br/>продажи</b> | <b>Итого</b>     |
|--|---|--|------------------|
| <b>На 1 января 2016 г.</b>   | <b>7 434</b>                                    | <b>(159 804)</b>   | <b>(152 370)</b> |
| Переоценка зданий  | 1 360   | —  | 1 360            |
| Налоговый эффект от переоценки зданий<br>(Примечание 12)   | (272)   | —  | (272)            |
| Перевод фонда переоценки по выбывшим<br>основным средствам   | (6 274)   | —  | (6 274)          |
| Чистые нереализованные доходы/(расходы) по<br>инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в<br>наличии для продажи  | —   | 202 505  | 202 505          |
| Реализованные доходы/(расходы) по<br>инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в<br>наличии для продажи, переклассифицированные<br>в отчет о прибылях и убытках | —   | (32 197)   | (32 197)         |
| Налоговый эффект от чистых доходов по<br>инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в<br>наличии для продажи (Примечание 12)                                     | —   | (34 062)   | (34 062)         |
| <b>На 31 декабря 2016 г.</b>   | <b>2 248</b>                                    | <b>(23 558)</b>  | <b>(21 310)</b>  |
| Переоценка зданий  | 2 266   | —  | 2 266            |
| Налоговый эффект от переоценки зданий<br>(Примечание 12)   | (453)   | —  | (453)            |
| Перевод фонда переоценки по выбывшим<br>основным средствам   | (595)   | —  | (595)            |
| Чистые нереализованные доходы/(расходы) по<br>инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в<br>наличии для продажи  | —   | 73 470   | 73 470           |
| Реализованные доходы/(расходы) по<br>инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в<br>наличии для продажи, переклассифицированные<br>в отчет о прибылях и убытках | —   | 3 100  | 3 100            |
| Налоговый эффект от чистых доходов по<br>инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в<br>наличии для продажи (Примечание 12)                                     | —   | (15 314)   | (15 314)         |
| <b>На 31 декабря 2017 г.</b>   | <b>3 466</b>                                    | <b>37 698</b>  | <b>41 164</b>    |

*(в тысячах российских рублей)***19. Условные обязательства****(а) Страхование**

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

**(б) Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

**(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 г. в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

**(г) Условные обязательства кредитного характера**

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

(в тысячах российских рублей)

**19. Условные обязательства (продолжение)****(г) Условные обязательства кредитного характера (продолжение)**

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и условных обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 31 декабря условные обязательства кредитного характера включают:

|  | 2017 г.        | 2016 г.          |
|--|----------------|------------------|
| <b>Сумма согласно договору</b>                             |                |                  |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 68 530         | 1 559 331        |
| Гарантии   | 122 947        | 363 775          |
|  | <b>191 477</b> | <b>1 923 106</b> |

Общая сумма договорных условных обязательств кредитного характера, указанная выше, не обязательно представляет собой ожидаемый отток денежных средств, т.к. указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

**(д) Операционная аренда**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря:

| <b>Операционная аренда</b> | 2017 г.       | 2016 г.       |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Менее 1 года               | 15 017        | 18 839        |
| Сроком от 1 года до 5 лет  | 21 229        | 48 885        |
| Сроком более 5 лет         | 17 235        | 17 993        |
|                            | <b>53 481</b> | <b>85 717</b> |

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Как правило, арендные платежи ежегодно повышаются в соответствии с рыночной ставкой аренды. Ни один из договоров аренды не предусматривает условных арендных платежей.

**20. Чистый процентный доход**

|  | 2017 г.          | 2016 г.          |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты, выданные клиентам   | 725 380          | 627 262          |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 101 854          | 206 588          |
| Средства в кредитных организациях  | 87 823           | 90 567           |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 42 266           | 10 096           |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 5 220            | 9                |
| <b>Процентные доходы</b>   | <b>962 543</b>   | <b>934 522</b>   |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | (268 339)        | (119 795)        |
| Субординированные займы  | (113 791)        | (130 729)        |
| Счета и депозиты банков  | (78 565)         | (94 004)         |
| <b>Процентные расходы</b>  | <b>(460 695)</b> | <b>(344 528)</b> |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>501 848</b>   | <b>589 994</b>   |

Начисленные проценты по обесцененным финансовым активам в размере 6 138 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 36 302 тыс. рублей) включены в различные линии.

(в тысячах российских рублей)

**21. Чистый комиссионный доход**

Чистый комиссионный доход включает:

|   | 2017 г.         | 2016 г.         |
|---|-----------------|-----------------|
| Расчетные операции                      | 40 253          | 31 362          |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | 4 656           | 8 400           |
| Прочие                                  | 3 805           | 144             |
| Открытие счетов                         | 893             | 1 512           |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>        | <b>49 607</b>   | <b>41 418</b>   |
| Прочие                                  | (4 689)         | (4 029)         |
| Денежные и расчетные операции           | (3 979)         | (5 391)         |
| Перевод денежных средств                | (2 396)         | (823)           |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | (2 105)         | —               |
| Операции с ценными бумагами             | (1 591)         | (1 115)         |
| Операции Форекс                         | (1 534)         | (1 246)         |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>       | <b>(16 294)</b> | <b>(12 604)</b> |
| <b>Итого чистый комиссионный доход</b>  | <b>33 313</b>   | <b>28 814</b>   |

**22. Расходы на персонал и прочие административные расходы**

|   | 2017 г.        | 2016 г.        |
|---|----------------|----------------|
| Вознаграждение сотрудников              | 303 567        | 426 462        |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 51 624         | 71 277         |
|   | <b>355 191</b> | <b>497 739</b> |

|   | 2017 г.        | 2016 г.        |
|---|----------------|----------------|
| Амортизация и износ   | 104 311        | 97 016         |
| Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости и зданий       | 81 064         | —              |
| Профессиональные услуги   | 26 852         | 31 674         |
| Налоги, отличные от налога на прибыль                           | 20 482         | 31 968         |
| Расходы по операционной аренде                                  | 19 624         | 59 451         |
| Расходы от выбытия основных средств                             | 17 898         | 2 478          |
| Административные расходы  | 17 811         | 16 870         |
| Ремонт и эксплуатация   | 11 071         | 25 272         |
| Обесценение залогового имущества, на которое обращено взыскание | —              | 5 438          |
| Прочие  | 29 023         | 27 372         |
| <b>Итого прочие административные расходы</b>                    | <b>328 136</b> | <b>297 539</b> |

*(в тысячах российских рублей)*

## 23. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### Политики и процедуры управления рисками

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

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, установление предельного уровня риска, который Банк может принять (риск-аппетит) и контроля за его соблюдением, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков в рамках лимитов и ограничений, установленных Советом Директоров. В обязанности руководителя Управления риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением установленных принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и контролю рисков, составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Управление риск-менеджмента независимо от подразделений, осуществляющих банковские операции и прочие сделки, а также принимающих соответствующие риски в соответствии с требованиями и рекомендациями, предъявляемыми ЦБ РФ. Руководитель Управления риск-менеджмента подотчетен непосредственно Председателю Правления. Управление риск-менеджмента информирует Правление и Совет Директоров о текущих и потенциальных рисках. На ежеквартальной основе Управление риск-менеджмента составляет специальный отчет о рисках. Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности, операционный и прочие риски управляются и контролируются в рамках деятельности Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП), Комитета по рискам и Комитета по комплаенсу, как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению полного перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Для определения факторов риска используются количественные (статистические и математические) и качественные методы, в том числе получение экспертных оценок от структурных подразделений по отдельным направлениям деятельности, а также внешних источников.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и фондового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимальное соотношение риска и доходности.

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Правление, возглавляемое Председателем Правления, и КУАП. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления риск-менеджмента.

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

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)****Процентный риск**

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г., представлен в таблице ниже:

|  | <b>2017 г.</b> | <b>2016 г.</b> |
|--|----------------|----------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 6 372          | (26 189)       |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (6 372)        | 26 189         |

Анализ чувствительности капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок представлен в таблице ниже:

|  | <b>2017 г.<br/>Капитал</b> | <b>2016 г.<br/>Капитал</b> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 94 764                     | 94 741                     |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (100 192)                  | (100 168)                  |

Анализ чувствительности прибыли и убытка (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прибыли и убытки, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок представлен в таблице ниже:

|  | <b>2017 г.</b> | <b>2016 г.</b> |
|--|----------------|----------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 22 685         | 25             |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (26 416)       | (23)           |

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)****Средние эффективные процентные ставки**

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

|  | <b>2017 г.</b>                                  |             |               | <b>2016 г.</b>                                     |             |               |
|--|---|-------------|---------------|--|-------------|---------------|
|  | <b>Средние эффективные процентные ставки, %</b> |             |               | <b>Средние эффективные процентные ставки, %, %</b> |             |               |
|  | <b>РУБ</b>                                      | <b>ДОЛЛ</b> | <b>Прочие</b> | <b>РУБ</b>   | <b>ДОЛЛ</b> | <b>Прочие</b> |
| <b>Процентные активы</b>   |   |             |               |  |             |               |
| Срочные депозиты в банках (сроком до 90 дней)  | 7,28%   | 0,00%       | 0,00%         | 0,00%  | 0,00%       | 0,00%         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 10,60%  | —           | —             | —  | —           | —             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 7,00%   | 4,96%       | —             | 7,00%  | 6,69%       | —             |
| Кредиты, выданные банкам   | 8,10%   | 3,00%       | —             | 10,49%   | 2,70%       | —             |
| Кредиты, выданные клиентам   | 12,73%  | 5,43%       | 4,38%         | 14,49%   | 6,13%       | 4,45%         |
| <b>Процентные обязательства</b>  |   |             |               |  |             |               |
| Счета и депозиты банков  |   |             |               |  |             |               |
| - счета типа «Ностро»  | 0,00%   | 0,00%       | 0,00%         | 0,00%  | 0,00%       | 0,00%         |
| - срочные депозиты   | 6,03%   | 3,80%       | 0,78%         | 10,80%   | 2,26%       | 0,24%         |
| Текущие счета и депозиты клиентов  |   |             |               |  |             |               |
| Текущие счета и депозиты до востребования  | 0,00%   | 0,00%       | 0,00%         | 0,02%  | 0,00%       | 0,12%         |
| Срочные депозиты   | 7,46%   | 1,01%       | 0,76%         | 9,58%  | 2,04%       | 1,76%         |
| Выпущенные векселя   | 5,99%   | 0,86%       | —             | 6,28%  | 2,25%       | 0,00%         |
| Субординированные займы  | —   | 6,50%       | —             | —  | 6,50%       | —             |

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.



(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Структура финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлена в таблице ниже:

|   | <i>РУБ</i>       | <i>ЕВР</i>       | <i>ДОЛЛ</i>      | <i>Прочие</i> | <i>Всего</i>      |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                  |                  |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 1 603 687        | 428 528          | 169 887          | 4 159         | 2 206 261         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных инструментов, выраженных в иностранной валюте) | 647 117          | —                | —                | —             | 647 117           |
| Кредиты, выданные банкам  | 995 843          | —                | 403 557          | —             | 1 399 400         |
| Кредиты, выданные клиентам  | 3 380 072        | 2 103 497        | 1 634 078        | —             | 7 117 647         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 514 057          | —                | 1 528 194        | —             | 2 042 251         |
| Прочие финансовые активы  | 29 809           | 15               | 2 533            | —             | 32 357            |
| <b>Всего активов</b>  | <b>7 170 585</b> | <b>2 532 040</b> | <b>3 738 249</b> | <b>4 159</b>  | <b>13 445 033</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |               |                   |
| Счета и депозиты банков   | 528 461          | 689 561          | 1 228 539        | 2 733         | 2 449 294         |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 5 177 203        | 169 325          | 805 909          | 10            | 6 152 447         |
| Выпущенные векселя  | 33 375           | 32 903           | —                | —             | 66 278            |
| Прочие финансовые обязательства   | 18 652           | 180              | 654              | 254           | 19 740            |
| Субординированные займы   | —                | —                | 1 748 624        | —             | 1 748 624         |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>5 741 608</b> | <b>891 969</b>   | <b>3 783 726</b> | <b>2 997</b>  | <b>10 420 230</b> |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>1 428 977</b> | <b>1 640 071</b> | <b>(45 477)</b>  | <b>1 162</b>  | <b>3 024 803</b>  |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском   | 1 713 047        | (1 721 670)      | 8 640            | —             | 17                |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>  | <b>3 142 024</b> | <b>(81 599)</b>  | <b>(36 837)</b>  | <b>1 162</b>  | <b>3 024 820</b>  |

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлена в таблице ниже:

|   | <i>РУБ</i>       | <i>ЕВР</i>       | <i>ДОЛЛ</i>      | <i>Прочие</i> | <i>Всего</i>      |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                  |                  |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 345 581          | 903 469          | 83 754           | 2 591         | 1 335 395         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных инструментов, выраженных в иностранной валюте) | 730              | —                | —                | —             | 730               |
| Кредиты, выданные банкам  | 2 158 872        | —                | 117 130          | —             | 2 276 002         |
| Кредиты, выданные клиентам  | 2 726 241        | 1 462 029        | 1 344 298        | —             | 5 532 568         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 481 738          | —                | 2 808 004        | —             | 3 289 742         |
| Прочие финансовые активы  | 734              | 14               | 564              | —             | 1 312             |
| <b>Всего активов</b>  | <b>5 713 896</b> | <b>2 365 512</b> | <b>4 353 750</b> | <b>2 591</b>  | <b>12 435 749</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |               |                   |
| Счета и депозиты банков   | 751 245          | 829 609          | 2 913 727        | 833           | 4 495 414         |
| Текущие счета и депозиты клиентов   | 2 665 047        | 229 225          | 394 508          | 26            | 3 288 806         |
| Выпущенные векселя  | 31 211           | —                | 1 531            | —             | 32 742            |
| Прочие финансовые обязательства   | 23 020           | 1                | 59               | 6             | 23 086            |
| Субординированные займы   | —                | —                | 1 841 360        | —             | 1 841 360         |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>3 470 523</b> | <b>1 058 835</b> | <b>5 151 185</b> | <b>865</b>    | <b>9 681 408</b>  |
| <b>Чистая позиция</b>   | <b>2 243 373</b> | <b>1 306 677</b> | <b>(797 435)</b> | <b>1 726</b>  | <b>2 754 341</b>  |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском   | 610 064          | (1 330 334)      | 720 270          | —             | —                 |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>  | <b>2 853 437</b> | <b>(23 657)</b>  | <b>(77 165)</b>  | <b>1 726</b>  | <b>2 754 341</b>  |

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности прибылей и убытков и капитала (после налогов) к изменениям курсов валюты основываясь на открытой валютной позиции на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Упрощенный сценарий изменения на 20 и 30 процентов основных валют к Рублю представлен следующим образом:

|  | 2017 г.  | 2016 г.  |
|--|----------|----------|
| 20% увеличение курса доллара США к рублю | (7 353)  | (15 433) |
| 20% ослабление курса доллара США к рублю | 7 353    | 15 433   |
| 20% увеличение курса евро к рублю        | (16 320) | (4 731)  |
| 20% ослабление курса евро к рублю        | 16 320   | 4 731    |
| 30% увеличение курса доллара США к рублю | (11 030) | (23 150) |
| 30% ослабление курса доллара США к рублю | 11 030   | 23 150   |
| 30% увеличение курса евро к рублю        | (24 480) | (7 097)  |
| 30% ослабление курса евро к рублю        | 24 480   | 7 097    |

**Прочие ценовые риски**

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

**Методология оценки стоимости под риском (VAR)**

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Используемая Банком модель для ценных бумаг с фиксированными выплатами преимущественно основывается на симуляции на базе исторических данных. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- ▶ Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (в особенности нестандартных сценариев).
- ▶ Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- ▶ Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- ▶ Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- ▶ Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

*(в тысячах российских рублей)*

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, структурный анализ несоответствий между позициями, а также модель формирования оптимального портфеля.

Вследствие ограничений, описанных выше, значительная волатильность рынка в связи с текущей экономической и политической ситуацией привела к разнице между фактическими и ожидаемыми убытками от переоценки ценных бумаг с фиксированным доходом, рассчитанными с применением методологии оценки стоимости под риском. Тем не менее, использование Банком альтернативных методов (в частности, модели формирования оптимального портфеля) позволило Банку проводить адекватную оценку и мониторинг ценового риска.

Методология оценки стоимости под риском зависит от исторических данных и ряда предположений, которые могут повлиять на точность анализа рисков.

Для того, чтобы уменьшить возможные негативные последствия выявленных ограничений при расчете риска, используются «стресс-тесты» для оценки состояния портфеля.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством действующего Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративных продаж и маркетинга, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом корпоративного и МСБ кредитования и Управлением риск-менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративных продаж и маркетинга, Департаментом корпоративного и МСБ кредитования и Управлением риск-менеджмента. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом и Департаментом экономической защиты, Отделом налогового учета и Управлением бухгалтерского учета и отчетности в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности заемщика или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Отдел кредитования физических лиц. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Управлением риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков и индикаторов качества кредитного портфеля.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен в таблице ниже:

|  | 2017 г.           | 2016 г.           |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |                   |                   |
| Средства, приравненные к денежным  | 2 096 883         | 1 188 257         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 647 117           | 730               |
| Кредиты, выданные банкам   | 1 399 400         | 2 276 002         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 7 117 647         | 5 532 568         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 2 042 251         | 3 289 742         |
| Прочие финансовые активы   | 32 357            | 1 312             |
| <b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>  | <b>13 335 655</b> | <b>12 288 611</b> |

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 7.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 19.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Банка имеется 1 должник или группа взаимосвязанных должников (31 декабря 2016 г.: 1 должник), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных должников по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 1 495 094 тыс. рублей (2016 год: 3 091 605 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательный норматив максимальный размер крупных кредитных рисков (далее – «норматив Н7»), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы кредитных рисков, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

|             | <i>Требование</i>  | <i>2017 г., %</i> | <i>2016 г., %</i> |
|-------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Норматив Н6 | Не больше чем 25%  | 21,96%            | 18,16%            |
| Норматив Н7 | Не больше чем 800% | 141,68%           | 123,91%           |

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Банк предоставляет обеспечение в форме ценных бумаг, обращающихся на рынке, связанных со сделками «РЕПО». Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

В таблице далее представлены финансовые активы и обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

| Виды финансовых активов /<br>финансовых обязательств  | Полные<br>суммы<br>признанных<br>финансовых<br>активов /<br>финансовых<br>обяза-<br>тельств | Полные<br>суммы<br>признанных<br>финансовых<br>активов /<br>финансовых<br>обяза-<br>тельств,<br>которые<br>были<br>взаимозачте-<br>ны в отчете<br>о финансовом<br>положении | Чистая сумма<br>финансовых<br>активов /<br>финансовых<br>обяза-<br>тельств в<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Суммы, которые не были<br>взаимозачтены в отчете о<br>финансовом положении |                                       | Чистая<br>сумма |
|---|---|---|---|--|---------------------------------------|-----------------|
|   |   |   |   | Финансовые<br>инструменты  | Денежное<br>обеспечение<br>полученное |                 |
|   |   |   |   |  |                                       |                 |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>             |   |   |   |  |                                       |                 |
| Финансовые активы – Сделки<br>«обратного РЕПО»        | 1 309 149   | –   | 1 309 149   | (1 309 149)  | –                                     | –               |
| Финансовые обязательства – Сделки<br>«обратного РЕПО» | 511 721   | –   | 511 721   | (511 721)  | –                                     | –               |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>             |   |   |   |  |                                       |                 |
| Финансовые активы – Сделки<br>«обратного РЕПО»        | 2 199 296   | –   | 2 199 296   | (2 199 296 )   | –                                     | –               |
| Финансовые обязательства – Сделки<br>«обратного РЕПО» | 443 171   | –   | 443 171   | (443 171)  | –                                     | –               |

Полные суммы финансовых активов и обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

**Риск ликвидности**

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление риск-менеджмента ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на ежеквартальной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Департаментом казначейства.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения, за исключением срочных депозитов, выданных физическим лицам, которые отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен в таблице ниже:

|  | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Более<br>5 лет     | Суммарная<br>величина<br>поступления<br>(выбытия)<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|---|-------------------------|
| <b>Непроизводные<br/>финансовые<br/>обязательства</b>                                |  |                      |                       |                       |                    |   |                         |
| Счета и депозиты банков  | (606 942)                                  | (1 865 015)          | —                     | —                     | —                  | (2 471 957)   | (2 449 294)             |
| Текущие счета и депозиты<br>клиентов   | (4 598 799)                                | (751 891)            | (843 539)             | (36 179)              | —                  | (6 230 408)   | (6 152 447)             |
| Выпущенные векселя   | (4 688)                                    | (59 265)             | —                     | (2 703)               | —                  | (66 656)  | (66 278)                |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | (19 740)                                   | —                    | —                     | —                     | —                  | (19 740)  | (19 740)                |
| Субординированные займы  | (28 311)                                   | (27 695)             | (56 314)              | (449 358)             | (2 120 974)        | (2 682 652)   | (1 748 624)             |
| <b>Производные<br/>финансовые<br/>обязательства</b>                                  |  |                      |                       |                       |                    |   |                         |
| <i>Производные финансовые<br/>обязательства,<br/>исполняемые в полных<br/>суммах</i> |  |                      |                       |                       |                    |   |                         |
| - поступления  | 1 787 791                                  | —                    | —                     | —                     | —                  | 1 787 791   | 133                     |
| - выбытия  | (1 787 905)                                | —                    | —                     | —                     | —                  | (1 787 905)   | (1)                     |
| <b>Всего финансовых<br/>обязательств</b>   | <b>(5 258 594)</b>                         | <b>(2 703 866)</b>   | <b>(899 853)</b>      | <b>(488 240)</b>      | <b>(2 120 974)</b> | <b>(11 471 527)</b>   | <b>(10 436 251)</b>     |
| <b>Условные обязательства<br/>кредитного характера</b>                               | <b>191 477</b>                             | <b>—</b>             | <b>—</b>              | <b>—</b>              | <b>—</b>           | <b>191 477</b>  | <b>191 477</b>          |

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен в таблице ниже:

|  | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Более<br>5 лет     | Суммарная<br>величина<br>поступления<br>(выбытия)<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|---|-------------------------|
| <b>Непроизводные<br/>финансовые<br/>обязательства</b>                                |  |                      |                       |                       |                    |   |                         |
| Счета и депозиты банков  | (3 285 025)                                | (20 072)             | (22 222)              | (1 234 643)           | –                  | (4 561 962)   | (4 495 414)             |
| Текущие счета и депозиты<br>клиентов   | (3 107 789)                                | (186 695)            | –                     | –                     | –                  | (3 294 484)   | (3 288 806)             |
| Выпущенные векселя   | (7 285)                                    | (24 168)             | (1 552)               | –                     | –                  | (33 005)  | (32 742)                |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | (16 659)                                   | (6 340)              | (87)                  | –                     | –                  | (23 086)  | (23 086)                |
| Субординированные займы  | (29 570)                                   | (29 570)             | (59 140)              | (473 124)             | (2 381 542)        | (2 994 599)   | (1 841 360)             |
| <b>Производные<br/>финансовые<br/>обязательства</b>                                  |  |                      |                       |                       |                    |   |                         |
| <i>Производные финансовые<br/>обязательства,<br/>исполняемые в полных<br/>суммах</i> |  |                      |                       |                       |                    |   |                         |
| - поступления  | 1 371 850                                  | 303 285              | –                     | –                     | –                  | 1 675 135   | 320                     |
| - выбытия  | (1 375 782)                                | (306 595)            | –                     | –                     | –                  | (1 682 377)   | (4 253)                 |
| <b>Всего финансовых<br/>обязательств</b>   | <b>(6 454 192)</b>                         | <b>(273 465)</b>     | <b>(83 001)</b>       | <b>(1 707 767)</b>    | <b>(2 381 542)</b> | <b>(10 899 967)</b>   | <b>(9 681 408)</b>      |
| <b>Условные обязательства<br/>кредитного характера</b>                               | <b>1 923 106</b>                           | <b>–</b>             | <b>–</b>              | <b>–</b>              | <b>–</b>           | <b>1 923 106</b>  | <b>1 923 106</b>        |

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины поступления (выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Классификация в разрезе договорных сроков погашения указанных депозитов представлена далее:

|                                   | 2017 г.          | 2016 г.          |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 55 569           | 53 979           |
| От 1 до 3 месяцев                 | 75 485           | 83 313           |
| От 3 до 12 месяцев                | 1 051 421        | 947 683          |
| От 1 до 5 лет                     | 33 325           | 28 706           |
|                                   | <b>1 215 800</b> | <b>1 113 681</b> |

Руководство ожидает, что фактическое движение денежных средств по определенным финансовым активам и обязательствам будет отличаться от условий договоров, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.



(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как они могут быть реализованы на открытых рынках за данный период.

|  | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 до<br>5 лет | Более<br>5 лет     | Без срока<br>погашения | Просрочен-<br>ные | Всего             |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                       |                  |                    |                        |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 2 206 261                                  | —                    | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 2 206 261         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 647 250                                    | —                    | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 647 250           |
| Кредиты, выданные банкам   | 1 309 149                                  | —                    | —                     | —                | —                  | 90 251                 | —                 | 1 399 400         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 225 034                                    | 2 889 665            | 1 221 757             | 2 558 049        | 11 532             | —                      | 211 610           | 7 117 647         |
| Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи  | —  | —                    | 66 833                | —                | —                  | —                      | —                 | 66 833            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 2 042 251                                  | —                    | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 2 042 251         |
| Инвестиционная собственность   | —  | —                    | —                     | —                | —                  | 200 118                | —                 | 200 118           |
| Основные средства и нематериальные активы  | —  | —                    | —                     | —                | —                  | 611 339                | —                 | 611 339           |
| Отложенные налоговые активы  | —  | —                    | —                     | —                | —                  | 176 335                | —                 | 176 335           |
| Прочие активы  | 24 159                                     | 14 052               | 9 523                 | —                | —                  | 27 774                 | —                 | 75 508            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>6 454 104</b>                           | <b>2 903 717</b>     | <b>1 298 113</b>      | <b>2 558 049</b> | <b>11 532</b>      | <b>1 105 817</b>       | <b>211 610</b>    | <b>14 542 942</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                  |                    |                        |                   |                   |
| Счета и депозиты банков  | 606 088                                    | 1 843 206            | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 2 449 294         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1  | —                    | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 1                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 4 585 592                                  | 712 170              | 821 361               | 33 324           | —                  | —                      | —                 | 6 152 447         |
| Выпущенные векселя   | 4 688                                      | 58 953               | —                     | 2 637            | —                  | —                      | —                 | 66 278            |
| Прочие обязательства   | 12 578                                     | 12 158               | 2 506                 | —                | —                  | —                      | —                 | 27 242            |
| Субординированные займы  | —  | —                    | —                     | —                | 1 748 624          | —                      | —                 | 1 748 624         |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>5 208 947</b>                           | <b>2 626 487</b>     | <b>823 867</b>        | <b>35 961</b>    | <b>1 748 624</b>   | <b>—</b>               | <b>—</b>          | <b>10 443 886</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>1 245 157</b>                           | <b>277 230</b>       | <b>474 246</b>        | <b>2 522 088</b> | <b>(1 737 092)</b> | <b>1 105 817</b>       | <b>211 610</b>    | <b>4 099 056</b>  |
| <b>Накопительный эффект</b>  | <b>1 245 157</b>                           | <b>1 522 387</b>     | <b>1 996 633</b>      | <b>4 518 721</b> | <b>2 781 629</b>   |                        |                   |                   |

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как они могут быть реализованы на открытых рынках за данный период.

|  | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 до<br>5 лет | Более<br>5 лет     | Без срока<br>погашения | Просрочен-<br>ные | Всего             |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|--------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                       |                  |                    |                        |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 335 395                                  | —                    | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 1 335 395         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 050                                      | —                    | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 1 050             |
| Кредиты, выданные банкам   | 2 271 692                                  | 4 310                | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 2 276 002         |
| Кредиты, выданные клиентам   | 95 906                                     | 2 188 499            | 447 075               | 2 315 069        | 374 561            | —                      | 111 458           | 5 532 568         |
| Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи  | —  | —                    | 54 498                | —                | —                  | —                      | —                 | 54 498            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 3 289 742                                  | —                    | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 3 289 742         |
| Инвестиционная собственность   | —  | —                    | —                     | —                | —                  | 226 459                | —                 | 226 459           |
| Основные средства и нематериальные активы  | —  | —                    | —                     | —                | —                  | 774 862                | —                 | 774 862           |
| Отложенные налоговые активы  | —  | —                    | —                     | —                | —                  | 164 250                | —                 | 164 250           |
| Прочие активы  | 26 516                                     | 602                  | —                     | —                | —                  | —                      | 710               | 27 828            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>7 020 301</b>                           | <b>2 193 411</b>     | <b>501 573</b>        | <b>2 315 069</b> | <b>374 561</b>     | <b>1 165 571</b>       | <b>112 168</b>    | <b>13 682 654</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                  |                    |                        |                   |                   |
| Счета и депозиты банков  | 3 280 459                                  | —                    | —                     | 1 214 955        | —                  | —                      | —                 | 4 495 414         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 4 253                                      | —                    | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 4 253             |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 3 104 013                                  | 184 793              | —                     | —                | —                  | —                      | —                 | 3 288 806         |
| Выпущенные векселя   | 7 268                                      | 23 942               | 1 532                 | —                | —                  | —                      | —                 | 32 742            |
| Прочие обязательства   | 22 238                                     | 6 340                | 87                    | —                | —                  | —                      | —                 | 28 665            |
| Субординированные займы  | —  | —                    | —                     | —                | 1 841 360          | —                      | —                 | 1 841 360         |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>6 418 231</b>                           | <b>215 075</b>       | <b>1 619</b>          | <b>1 214 955</b> | <b>1 841 360</b>   | <b>—</b>               | <b>—</b>          | <b>9 691 240</b>  |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>602 070</b>                             | <b>1 978 336</b>     | <b>499 954</b>        | <b>1 100 114</b> | <b>(1 466 799)</b> | <b>1 165 571</b>       | <b>112 168</b>    | <b>3 991 414</b>  |
| <b>Накопительный эффект</b>  | <b>602 070</b>                             | <b>2 580 406</b>     | <b>3 080 360</b>      | <b>4 180 474</b> | <b>2 713 675</b>   |                        |                   |                   |

Руководство держит портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые активно торгуются и могут быть использованы для перекрытия денежных оттоков финансовых обязательств. Денежные потоки от этих финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 2 042 251 тыс. рублей (2016 год: 3 289 742 тыс. руб.) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)**

Договорные сроки погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены следующим образом:

|                    | 2017 г.          | 2016 г.          |
|--------------------|------------------|------------------|
| От 6 до 12 месяцев | 226 567          | —                |
| От 1 до 5 лет      | 820 031          | 1 896 621        |
| Более 5 лет        | 995 653          | 1 393 121        |
|                    | <b>2 042 251</b> | <b>3 289 742</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Банка не было кредитных линий.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- ▶ норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- ▶ норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- ▶ норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2017 г. нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2017 г. и 1 января 2016 г.

|                                   | Требование    | 2017 г., % | 2016 г., % |
|-----------------------------------|---------------|------------|------------|
| Норматив мгновенной ликвидности   | Не менее 15%  | 51,34%     | 27,2%      |
| Норматив текущей ликвидности      | Не менее 50%  | 81,63%     | 99,5%      |
| Норматив долгосрочной ликвидности | Не более 120% | 48,80%     | 44,9%      |

**24. Оценка справедливой стоимости****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

(в тысячах российских рублей)

**24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющиеся общедоступными на рынках, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

|   | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего     |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:   |           |           |           |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью   | 2 042 251 | —         | 2 042 251 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: |           |           |           |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью   | 647 117   | —         | 647 117   |
| - Производные активы  | —         | 133       | 133       |
| - Производные обязательства   | —         | 1         | 1         |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

|   | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего     |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:   |           |           |           |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью   | 3 289 742 | —         | 3 289 742 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период: |           |           |           |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью   | 730       | —         | 730       |
| - Производные активы  | —         | 320       | 320       |
| - Производные обязательства   | —         | 4 253     | 4 253     |

(в тысячах российских рублей)

**24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

|                                      | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Итого<br/>справедливая<br/>стоимость</b> | <b>Итого<br/>балансовая<br/>стоимость</b> |
|--------------------------------------|------------------|------------------|---|---|
| Финансовые активы                    |                  |                  |   |   |
| - Денежные средства и их эквиваленты | 2 206 261        | —                | 2 206 261                                   | 2 206 261                                 |
| - Средства в кредитных организациях  | —                | 1 399 400        | 1 399 400                                   | 1 399 400                                 |
| - Кредиты, выданные клиентам         | —                | 7 673 891        | 7 673 891                                   | 7 117 647                                 |
| Финансовые обязательства             |                  |                  |   |   |
| - Счета и депозиты банков            | —                | 2 454 497        | 2 454 497                                   | 2 449 294                                 |
| - Текущие счета и депозиты клиентов  | —                | 6 159 640        | 6 159 640                                   | 6 152 447                                 |
| - Выпущенные векселя                 | —                | 66 278           | 66 278                                      | 66 278                                    |
| - Субординированные займы            | —                | 1 469 700        | 1 469 700                                   | 1 748 624                                 |

Средние ставки дисконтирования в размере 11,50%-12,00%, 5,10%-7,10% и 3,50%-5,00% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, выданных клиентам в рублях, долларах США и евро соответственно, 7,40%, 2,56%-3,02% и 0,60% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от счетов и депозитов банков в рублях, долларах США и евро соответственно, 6,40%-7,45%, 0,55%-1,75% и 0,10%-0,40% используются для дисконтирования будущих денежных потоков от текущих счетов и депозитов клиентов в рублях, долларах США и евро соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. менеджмент полагал, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости, не существенно отличалась от их балансовой стоимости, и классифицировал их в 3 уровень иерархии.

**25. 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.

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Прочие дочерние предприятия материнского предприятия включают дочерние предприятия «ТИБ». Балансовые остатки и соответствующие средние эффективные процентные ставки (представленные в колонках «%») по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

|  | <b>Материнское предприятие</b> |          | <b>Члены Совета Директоров и Правления</b> |          | <b>Прочие дочерние предприятия материнского предприятия</b> |          |              |
|--|--------------------------------|----------|--|----------|---|----------|--------------|
|  | <i>тыс. рублей</i>             | <i>%</i> | <i>тыс. рублей</i>                         | <i>%</i> | <i>тыс. рублей</i>  | <i>%</i> | <b>Всего</b> |
| <b>Отчет о финансовом положении</b>                          |                                |          |  |          |   |          |              |
| <b>Активы</b>  |                                |          |  |          |   |          |              |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                    |                                |          |  |          |   |          |              |
| - в евро   | 288 636                        | 0,00%    | —  |          | —   |          | 288 636      |
| - в долларах США   | 44 785                         | 0,00%    | —  |          | —   |          | 44 785       |
| - в прочих валютах   | 3 019                          | 0,00%    | —  |          | —   |          | 3 019        |
| <b>Обязательства</b>   |                                |          |  |          |   |          |              |
| <b>Счета и депозиты банков</b>                               |                                |          |  |          |   |          |              |
| - в российских рублях  | 16 388                         | 0,00%    | —  |          | —   |          | 16 388       |
| - в долларах США   | 1 153 645                      | 3,94%    | —  |          | —   |          | 1 153 645    |
| - в евро   | 689 561                        | 0,78%    | —  |          | —   |          | 689 561      |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>                     |                                |          |  |          |   |          |              |
| - в российских рублях  | —                              |          | 430  | 4,02%    | 1 749 835   | 7,47%    | 1 750 265    |
| - в долларах США   | —                              |          | 3 646                                      | 0,84%    | —   |          | 3 646        |
| - в евро   | —                              |          | 346  | 0,30%    | 10 696  | 0,00%    | 11 042       |
| <b>Субординированные займы</b>                               |                                |          |  |          |   |          |              |
| - в долларах США   | 1 748 624                      | 6,50%    | —  |          | —   |          | 1 748 624    |
| <b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b> |                                |          |  |          |   |          |              |
| Процентные доходы  | —                              |          | —  |          | 345   |          | 345          |
| Процентные расходы   | (165 496)                      |          | (96)                                       |          | (69 023)  |          | (234 615)    |
| Комиссионные доходы  | 21                             |          | 5  |          | 2 461   |          | 2 487        |
| Комиссионные расходы   | (2 840)                        |          | —  |          | —   |          | (2 840)      |
| <b>Восстановление резерва под обесценение</b>                |                                |          |  |          |   |          |              |
|  | —                              |          | —  |          | 1 876   |          | 1 876        |

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Балансовые остатки и соответствующие средние эффективные процентные ставки (показанные в колонках «%») по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

|  | <b>Материнское предприятие</b> |          | <b>Члены Совета Директоров и Правления</b> |          | <b>Прочие дочерние предприятия материнского предприятия</b> |          |              |
|--|--------------------------------|----------|--|----------|---|----------|--------------|
|  | <i>тыс. рублей</i>             | <i>%</i> | <i>тыс. рублей</i>                         | <i>%</i> | <i>тыс. рублей</i>  | <i>%</i> | <b>Всего</b> |
| <b>Отчет о финансовом положении</b>                          |                                |          |  |          |   |          |              |
| <b>Активы</b>  |                                |          |  |          |   |          |              |
| Денежные средства и их эквиваленты                           |                                |          |  |          |   |          |              |
| - в евро   | 4 328                          | 0,00%    | —  |          | —   |          | 4 328        |
| - в долларах США   | 1 167                          | 0,00%    | —  |          | —   |          | 1 167        |
| - в прочих валютах   | 295                            | 0,00%    | —  |          | —   |          | 295          |
| Кредиты, выданные клиентам                                   |                                |          |  |          |   |          |              |
| - в российских рублях (до вычета резерва под обесценение)    | —                              |          |  |          | 47 272  | 12,30%   | 47 272       |
| Резерв под обесценение                                       | —                              |          |  |          | (1 876)   | 0,00%    | (1 876)      |
| <b>Обязательства</b>   |                                |          |  |          |   |          |              |
| Счета и депозиты банков                                      |                                |          |  |          |   |          |              |
| - в российских рублях  | 308 076                        | 0,00%    | —  |          | —   |          | 308 076      |
| - в долларах США   | 1 821 546                      | 2,84%    | —  |          | 606 915   | 2,06%    | 2 428 461    |
| - в евро   | 829 609                        | 0,24%    | —  |          | —   |          | 829 609      |
| Текущие счета и депозиты клиентов                            |                                |          |  |          |   |          |              |
| - в российских рублях  | —                              |          | 3 314                                      | 8,94%    | 375 823   | 6,41%    | 379 137      |
| - в долларах США   | —                              |          | 91   | 0,00%    | 292   |          | 383          |
| - в евро   | —                              |          | 48   | 0,00%    | 9 865   |          | 9 913        |
| Субординированные займы                                      |                                |          |  |          |   |          |              |
| - в долларах США   | 1 841 360                      | 6,50%    | —  |          | —   |          | 1 841 360    |
| <b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b> |                                |          |  |          |   |          |              |
| Процентные доходы  | 40                             |          | 231  |          | 13 342  |          | 13 382       |
| Процентные расходы   | (210 024)                      |          | (32)                                       |          | (38 284)  |          | (248 308)    |
| Комиссионные доходы  | 32                             |          | 14   |          | 2 173   |          | 2 219        |
| Комиссионные расходы   | (853)                          |          | —  |          | —   |          | (853)        |
| Восстановление резерва под обесценение                       | —                              |          | —  |          | 5 183   |          | 5 183        |

Вознаграждение, включенное в расходы на персонал за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

|   | <b>2017 г.</b> | <b>2016 г.</b> |
|---|----------------|----------------|
| <b>Краткосрочные вознаграждения сотрудникам</b> | <b>49 329</b>  | <b>68 457</b>  |
|   | <b>49 329</b>  | <b>68 457</b>  |

Данные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

**26. Управление капиталом**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление капиталом (продолжение)**

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Нормативы достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% 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>2017 г.</b>    | <b>2016 г.</b>    |
|--|-------------------|-------------------|
| Основной капитал                         | 4 698 048         | 4 711 048         |
| Дополнительный капитал                   | 1 828 098         | 1 919 582         |
| Суммы, вычитаемые из капитала            | (1 139 017)       | (1 200 726)       |
| <b>Итого капитал</b>                     | <b>5 387 129</b>  | <b>5 429 904</b>  |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b> | <b>14 595 418</b> | <b>14 496 350</b> |
| Коэффициент достаточности капитала       | 36,9%             | 37,5%             |



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 67 листов

