

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации (далее – РФ). Во втором полугодии 2016 года Банк изменил организационно-правовую форму ЗАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Открытое акционерное общество «Сургутнефтегаз» (в дальнейшем – материнская компания) владеет 97,7591% акций Банка. Акции материнской компании находятся в публичном обращении и распределены между акционерами, ни один из которых не является конечной контролирующей стороной и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («Банк России»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Саморегулируемой (некоммерческой организации) «Национальная ассоциация участников фондового рынка», Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, участником Российской Национальной Ассоциации СВИФТ, Международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, Ассоциации участников МастерКарт (некоммерческая организация), а так же является участником биржевых рынков Группы «Московская Биржа» (далее - Московская Биржа), членом Сургутской торгово-промышленной палаты.

С октября 2017 года АО БАНК «СНГБ» является участником в платежной системе «Мир» в целях осуществления трансграничного перевода денежных средств. В ноябре 2017 года Банк приступил к эмиссии банковских карт Classic Debit Мир платежной системы «Мир».

С 1 декабря 2017 года Банк включен в реестр «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами».

С 1 февраля 2018 года клиенты Банка получили доступ к рынку иностранных ценных бумаг Санкт-Петербургской биржи. Совершать торговые операции смогут все категории инвесторов, в том числе и неквалифицированные.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 4 (2016 г.: 3) филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала в Банке составила 1 020 сотрудников (2016 г.: 1 065 сотрудников).

**1 Введение (продолжение)**

**Приобретение дочерней компании**

Ниже представлена информация о дочерней компании, не являющейся кредитной организацией, приобретенной Банком в 2016 году, отчетность которой, в соответствии с Учетной политикой Банка по МСФО, не была включена в финансовую отчетность для целей консолидации по состоянию на 31 декабря 2017 года, так как валюта баланса дочерней компании составляют менее 1,5% валюты баланса Банка.

| Наименование  | Вид деятельности | Дата приобретения | Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации, (%) |
|---|------------------|-------------------|---|
| Общество с ограниченной ответственностью «ДмитровМонтажГрупп» | Строительство    | 30.05.2016        | 100,0   |

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 628400, Россия, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, ул. Григория Кукуевецкого, д. 19.

**Функциональная валюта и валюта представления.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

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

Банк осуществляет свои операции преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, по макроэкономическим показателям наблюдались следующие основные изменения:

- По данным Росстата рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% в годовом выражении, при этом по итогам 2016 года сокращение ВВП составляло 0,2%.
- По итогам 2017 года инфляция составила 2,5%, что ниже показателя 2016 года, размер инфляции в котором составлял 5,4%;
- Обменный курс Банка России снижен с 60,6589 рубля до 57,6002 рубля за доллар США, изменялся в течение года, максимум в начале августа 60,7503 рубля и минимум в апреле 55,8453 рубля за доллар США. Средний курс в 2017 году составил 58,3529 рубля за доллар США;
- Обменный курс Банка России вырос с 63,8111 рубля до 68,8668 рубля за евро, изменялся в течении года, максимум в начале августа 71,9527 и минимум в апреле 59,6124 рубля за евро. Средний курс в 2017 году составил 65,9014 рубля за евро;
- Ключевая ставка Банка России снизилась с 10,0% годовых до 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых, в марте 2018 года ключевая ставка была снижена также на 25 базисных пунктов до 7,25 годовых;
- Индекс РТС за 2017 год вырос на 0,2%, при этом индекс ММВБ вырос на 5,5%.

В течение 2017 года ситуация на финансовых рынках заметно улучшилась.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в апреле 2017 года пересмотрело рейтинг кредитоспособности Банка в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruA+ (что соответствует рейтингу A+(I) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне A+(II) со стабильным прогнозом.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В соответствии с МСФО признаются убытки от обесценения активов, возникающие в результате прошлых событий, и запрещается признание убытков от обесценения, которые могут быть понесены в результате будущих событий, включая будущее изменение экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обеспечения активов.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку зданий, земли, инвестиционной недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности.** Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 29, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнской компании, от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

**Участник банковской группы.** Банк может являться головной организацией (далее – головная кредитная организация) банковской группы (далее – Группа), оказывая существенное влияние на решения принимаемые органами управления участников Группы. В случае создания Группы деятельность Группы регулируется МСФО.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Головная кредитная организация Группы, руководствуясь критериями существенности, включает или не включает отчетные данные участника банковской группы в консолидированную финансовую и иную информацию о деятельности Группы.

При определении критериев существенности головная кредитная организация Группы, руководствуясь МСФО, исходит из оценки влияния отчетных данных участника банковской группы или нескольких участников банковской группы (по отдельности и (или) в совокупности), и признает влияние деятельности участника несущественным в случае, если валюта баланса участника Группы составляет менее 1,5% валюты баланса головной кредитной организации Группы.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок ценные бумаги оцениваются по:

- рыночной цене, рассчитываемой в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014 № 3413-У "О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации";
- по ценам последних сделок, обеспечивающих оценку справедливой стоимости актива, если данные ценные бумаги котируются на бирже;
- по текущей цене спроса в случае отсутствия возможности достоверного определения последней цены сделки или если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях на добровольной основе.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применение методов оценки может привести к необходимости формирования суждений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности раскрывается информация о тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а также за вычетом снижения стоимости (напрямую или путем использования счета оценочного резерва) вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

*Метод эффективной процентной ставки* - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также для распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, точно до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. МСФО (IAS) 18 «Выручка»), затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, организация должна использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

**Первоначальное признание финансовых активов.** Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

**Прекращение признания финансовых активов.** Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

**Переклассификации финансовых активов.** Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе и депозиты, размещенные на корреспондентских счетах банков – корреспондентов на срок «до востребования» и представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральный Банк Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.** Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство Банка относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые, в противном случае, возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, и далее учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается по счету прибылей и убытков за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются по счету прибылей и убытков за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан по счету прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения по счету прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** В эту группу включаются котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент их первоначального признания и пересматривает эту классификацию на каждую отчетную дату.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости, которая, как правило, составляет цену сделки, совершенной на добровольной основе между участниками активного рынка, плюс затраты по сделке. Далее инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк не сможет удерживать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), то Банк должен будет переклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости.

**Средства в банках.** Средства в банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются по счету прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков активов и на основе данных об обесценении активов со схожими характеристиками кредитного риска в предшествующие периоды. Эти данные корректируются с учетом информации о состоянии активов на текущий момент для отражения воздействия текущих условий, которые не существовали в прошлых периодах, и для устранения влияния условий прошлых периодов, которые не существуют в настоящее время. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за отчетный период. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью получения полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения по счету прибылей и убытков за год.

**Обесценение финансовых активов.** На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

#### **(1) Обесценение средств в банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа, нарушение договора (например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

В 2017 году были пересмотрены расчетные оценки ожидаемых убытков по кредитам, оцениваемым на предмет обесценения на индивидуальной основе, в результате применения накопленного опыта Банка в сфере оценки кредитного риска и управления им. Для формирования резервов по кредитам, выданным в рамках стандартизированных банковских продуктов, применяется подход к оценке кредитного риска на основе составления матриц миграции.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, вид обеспечения (в отношении кредитов, выданных физическим лицам), своевременность платежей. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов. К подобной информации относятся неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по 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, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается. В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

#### **(2) Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе. 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 как доход в отчете о совокупном доходе.

#### **(3) Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи**

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 25% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, 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.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе через счета прибыли и убытка.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, кредитов клиентам, инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от цели и условий их приобретения и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Активы, предназначенные для продажи, стоимость которых будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев если такое продление вызвано событиями или не подконтрольными обстоятельствами, и при этом существует подтверждение намерения осуществить имеющийся план продаж. Оценка актива (или выбывающей группы) при первоначальном признании производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Переклассификация долгосрочных активов, предназначенные для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении (собственника или арендатора по договору финансовой аренды) с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях, а также не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это цена, которая была бы получена при продаже инвестиционной недвижимости в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за исключением зданий и земли.

Здания и земля учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется с достаточной регулярностью, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости объектов основных средств, подлежащих переоценке. Переоценка справедливой стоимости зданий и земельных участков основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, а также профессиональным опытом оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Оценка Банка была основана на рыночной стоимости. Факт переоценки и основа переоценки раскрывается в Примечании 16.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация пересчитывается до переоцененной величины актива.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается по счету прибылей и убытков.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости отражается по счету прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в составе собственных средств. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие отчетные периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов) по счету прибылей и убытков в момент их осуществления.

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования активов:

Здания 30-50 лет;

Оборудование 2-25 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы, и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо корректируются на конец отчетного периода.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно поступление будущих экономических выгод, относящихся к данному активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- Банк имеет контроль над активом.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Запасы.** Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой цены продажи. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния.

Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости запасов и признаваемым в качестве расходов в периоде их возникновения относятся: затраты на хранение; административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния; затраты на продажу.

Списание стоимости запасов до возможной чистой цены продажи признается в качестве расхода в составе прибыли и убытка в период осуществления списания или возникновения потерь. В случае увеличения возможной чистой цены продажи делается восстановление списанной стоимости запасов в сумме не более признанного ранее убытка.

*Чистая цена продажи* - это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

*Себестоимость* - это стоимость запасов, включающая все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов.

**Драгоценные металлы.** Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости в балансе Банка в рублевом эквиваленте. Расчет эквивалента производится на основании официальных курсов, устанавливаемых Банком России. Результаты от переоценки драгоценных металлов отражаются (в составе прочих операционных доходов) по счету прибылей и убытков за отчетный год.

**Операционная аренда.** В случае, когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается по счету прибылей и убытков за отчетный год (в разделе административные и прочие операционные расходы) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В случае, когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от операционной аренды в прочих операционных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства банков.** Средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она списывается с бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоговые активы или обязательства и отражаются по счету прибылей и убытков за отчетный год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые потоки рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами.

Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и ценных бумаг, покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Сальдированные положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются по счету прибылей и убытков за отчетный год (как доходы за вычетом расходов или расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по данной деятельности, представлены в составе комиссионных доходов.

Комиссионное вознаграждение за доверительное управление отражается по методу начисления как доля фактически оказанной услуги на отчетную дату.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Банк производит расходы на заработную плату, взносы в государственный Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, оплачивает отпуска и больничные, премии и неденежные льготы по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам кредитной организацией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В случае, когда погашение ранее признанных кредитной организацией обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие обязательства переводятся в категорию обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются кредитной организацией по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения по счету прибылей и убытков за отчетный год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство Банка применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных активам в текущем портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет, соответственно, к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 184 130 тысяч рублей (2016 г.: 201 049 тысяч рублей).

Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях, дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Увеличение или уменьшение расхождения на 5% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет, соответственно, к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 907 026 тысяч рублей (2016 г.: 300 228 тысяч рублей).

**Убытки от обесценения ценных бумаг.** Банк анализирует портфель ценных бумаг на предмет обесценения на регулярной основе, при этом используются подходы к оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отраженные в учетной политике Банка, в том числе применение методов оценки, основанных на ненаблюдаемых на открытом рынке данных. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было ценных бумаг, по которым было произведено обесценение стоимости с отражением соответствующих убытков на капитале Банка и по счету прибылей и убытков за отчетный год.

**Признание отложенного налогового актива / обязательства.** Признание отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства обусловлено ожидаемыми в будущем поступлениями и выбытиями экономических выгод от их реализации или использования.

Отложенное налоговое обязательство – это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенное налоговое обязательство (актив) признается для всех налогооблагаемых (вычитаемых) временных разниц в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, относительно которой может быть использована вычитаемая временная разница.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном финансовом плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Финансовый план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в финансовом плане:

#### **Финансовая аренда (лизинг) и прекращение признания финансовой аренды (лизинга).**

Руководство применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

В соответствии с этим по всем операциям финансового лизинга на 31 декабря 2017 года Банк сохраняет за собой право собственности на переданное имущество, представленное в большинстве своем недвижимостью, тем самым минимизирует риски возможного невозврата и ограничивает возможные потери от некачественного обслуживания актива лизингополучателем.

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

Перечисленные ниже новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года.

## **5      Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - «Инициатива в сфере раскрытия информации»** - Банк впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Банк предоставил информацию как за текущий, так и за сравнительный период в Примечании 28.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»** - Поправка разъясняет требования к признанию отложенных активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на прибыль.

**Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» - «Разъяснения 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 инвестиции предназначенные для продажи, или прекращенная деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые Банком с 1 января 2017 года не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

## **6      Новые учетные положения**

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости применить эти стандарты, когда они вступят 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 года или после этой даты. Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованный эффект на данный момент не определен.

#### **(а) Классификация и оценка**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

### **Оценка влияния**

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом:

- Долевые ценные бумаги, удерживаемые в целях управления рисками, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 переклассифицируются в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Долевые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, поскольку Банк рассчитывает удерживать данные активы не только с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, но и с целью продажи значительных сумм на относительно частой основе.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- Долговые ценные бумаги, удерживаемые в целях управления рисками, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, учитывая бизнес-модель, используемую для управления этими активами, будут оцениваться по амортизированной стоимости.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так как они удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

**(б) Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 должны признаваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными финансовыми активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов.

**Оценка влияния**

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

Новые требования в части обесценения по предварительным оценкам в отношении кредитов физическим лицам приведут к увеличению оценочных резервов на 378 008 тысяч рублей (или на 1,47% в отношении к объёму кредитного портфеля), в отношении корпоративных кредитов к снижению оценочных резервов на 1 060 541 тысячу рублей (или на 4,65% в отношении к объёму кредитного портфеля), а также приведут к начислению оценочных резервов в отношении активов, по которым ранее обесценение не проводилось в соответствии с МСФО (IAS) 39. В частности, приведёт к созданию резервов на обесценение средств в банках в размере 145 083 тысячи рублей.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Влияние применения новой модели обесценения на стоимость денежных средств, обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и прочих активов несущественно (суммарно размер обесценения составляет 35 021 тысячу рублей).

### **(в) Переходные положения**

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов.

Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### **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 года 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 года, 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»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»**

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме.

Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии.



## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»**

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами.

При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

### **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 (то есть аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (то есть обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (то есть 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.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**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 (то есть 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 года 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 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (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 года. Данные поправки не применяются к Банку.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную

ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат:

(а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями;

(б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и

(в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

**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 года 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 года 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.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

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 года 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.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года).** Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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 отдельную финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** – **налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты.** 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 ее отдельную 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 отдельную финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           | <b>2017</b>       | <b>2016</b>      |
|--|-------------------|------------------|
| Наличные средства  | 1 483 309         | 1 844 865        |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 16 919 078        | 3 496 806        |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:        |                   |                  |
| - Российской Федерации   | 562 385           | 512 003          |
| - других стран   | 270 209           | 1 022 565        |
| Расчетные счета в российских торговых системах                 | 77 015            | 73 361           |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                | <b>19 311 996</b> | <b>6 949 600</b> |

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

**8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2017</b>   | <b>2016</b>   |
|---|---------------|---------------|
| Облигации РФ  | 47 381        | 65 585        |
| Корпоративные акции   | 18 900        | 20 980        |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>66 281</b> | <b>86 565</b> |

Банк принял окончательное решение о классификации вышеуказанных ценных бумаг, которые не входят в состав регистров по учету торговых операций, как ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Ценные бумаги могут быть классифицированы как подлежащие переоценке по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки по счету прибылей и убытков, так как руководство Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в учетной политике Банка.

Облигации РФ представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения от августа 2018 года до октября 2018 года (2016 г.: от августа 2018 года до ноября 2021 года), купонный доход от 3,8% до 7,0% в год (2016 г.: от 6,0% до 7,0% в год) и доходность к погашению от 7,84% до 8,07% в год (2016 г.: от 6,5% до 8,07% в год) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и котируемые на Московской Бирже.

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 29. Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

**9 Средства в банках**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               | <b>2017</b>        | <b>2016</b>       |
|--|--------------------|-------------------|
| <b>Средства в других банках</b>                    |                    |                   |
| <b>Российской Федерации, в том числе:</b>          |                    |                   |
| - межбанковские кредиты и депозиты                 | 155 136 671        | 48 795 240        |
| - договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг | 7 990 691          | 14 054 382        |
| <b>Итого средств в банках</b>                      | <b>163 127 362</b> | <b>62 849 622</b> |

Справедливая стоимость средств в банках представлена в Примечании 32.

Средства, размещенные в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлены краткосрочными кредитами и депозитами со сроком погашения январь и февраль 2018 года (2016 г.: январь и февраль 2017 года) с процентными ставками от 7,5% до 7,9% в год (2016 г.: от 9,4% до 10,5% в год) и договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг со сроком погашения январь 2018 года с процентными ставками от 3,1% до 3,8% в год (2016 г.: от 2,1% до 10,5% в год).

Операции межбанковского кредитования являются инструментами поддержания ликвидности активов при взвешенном уровне дохода от данных операций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 76,4% (2016 г.: 38,1%) средств в банках представляют остатки на счетах в Банке России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам и кредитам в других банках и остаткам средств по сделкам покупки и обратной продажи ценных бумаг и признаки обесценения по ним.

Анализ средств в банках по географической концентрации и срокам размещения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 29.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>2017</b>       | <b>2016</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Текущие кредиты, в том числе:</b>   |                   |                   |
| Корпоративные кредиты  | 19 606 485        | 24 749 724        |
| Ипотечные кредиты  | 16 312 949        | 11 617 864        |
| Потребительские кредиты  | 8 573 154         | 9 295 154         |
| Индивидуальные предприниматели   | 74 146            | 98 535            |
| <b>Итого текущие кредиты</b>   | <b>44 566 734</b> | <b>45 761 277</b> |
| <b>Просроченные кредиты, в том числе:</b>  |                   |                   |
| Корпоративные кредиты  | 3 082 553         | 3 474 750         |
| Потребительские кредиты  | 268 903           | 151 309           |
| Ипотечные кредиты  | 570 562           | 596 088           |
| Индивидуальные предприниматели   | 31 821            | 32 582            |
| <b>Итого просроченные кредиты</b>  | <b>3 953 839</b>  | <b>4 254 729</b>  |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>48 520 573</b> | <b>50 016 006</b> |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля   | (4 939 558)       | (5 805 208)       |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>  | <b>43 581 015</b> | <b>44 210 798</b> |

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В 2017 году в отчете о совокупном доходе отражены доходы на сумму 20 631 тысяча рублей, сформированные при первоначальном признании кредитов юридическим лицам по ставкам, отличным от рыночных (2016 г.: 69 854 тысяча рублей).

В 2017 году в отчете о совокупном доходе отражены доходы по реализации прав требований к не связанным с Банком компаниям по кредитным договорам, классифицированным ранее как безнадежные, с созданием 100% резервов по задолженности. Доходы по операциям переуступки прав требования составили 276 798 тысяч рублей (2016 г.: расходы составили 7 214 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе классов кредитов клиентам, информация о котором раскрыта в Примечании 29:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого            |
|--|-----------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года</b>    | <b>5 824 049</b>      | <b>3 386</b>                   | <b>361 309</b>          | <b>9 522</b>      | <b>6 198 266</b> |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года | (521 079)             | 29 988                         | 81 516                  | 16 517            | (393 058)        |
| Списание за счет резерва   | -                     | -                              | -                       | -                 | -                |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>    | <b>5 302 970</b>      | <b>33 374</b>                  | <b>442 825</b>          | <b>26 039</b>     | <b>5 805 208</b> |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года | (179 038)             | (19 673)                       | 3 495                   | 35 040            | (160 176)        |
| Списание за счет резерва   | (664 038)             | -                              | (41 280)                | (156)             | (705 474)        |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года</b>    | <b>4 459 894</b>      | <b>13 701</b>                  | <b>405 040</b>          | <b>60 923</b>     | <b>4 939 558</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 2017              |            | 2016              |            |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
|  | Сумма             | %          | Сумма             | %          |
| Физические лица  | 25 725 568        | 53         | 21 660 415        | 43         |
| Строительство  | 9 003 584         | 19         | 10 316 511        | 21         |
| Финансовая и страховая деятельность  | 4 448 966         | 9          | 4 940 906         | 10         |
| Торговля   | 3 516 853         | 7          | 4 522 907         | 9          |
| Сельское хозяйство   | 1 856 027         | 4          | 1 150 998         | 2          |
| Производство   | 1 175 808         | 3          | 2 983 815         | 6          |
| Транспорт  | 1 150 016         | 2          | 1 650 070         | 3          |
| Операции с недвижимым имуществом   | 936 332           | 2          | 1 882 907         | 4          |
| Прочее   | 707 419           | 1          | 907 477           | 2          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>48 520 573</b> | <b>100</b> | <b>50 016 006</b> | <b>100</b> |

Кредиты индивидуальным предпринимателям были распределены на основании отраслей, в которых они осуществляют деятельность.

## **10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка 17 корпоративных заемщиков (2016 г.: 20 корпоративных заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности по каждому заемщику, превышающей 400 000 тысяч рублей (2016 г.: свыше 400 000 тысяч рублей). Совокупная сумма ссудной задолженности по этим кредитам составила 12 387 816 тысяч рублей (2016 г.: 15 518 078 тысяч рублей) или 25,53% кредитного портфеля (2016 г.: 31,03%).

Анализ кредитов и авансов клиентам по географической концентрации и срокам размещения, а также анализ процентных ставок, анализ по кредитному качеству и анализ справедливой стоимости залога представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## **11 Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Дебиторская задолженность по платежам финансовой аренды (общая сумма инвестиций в аренду) и их приведенная стоимость представлены ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>Срок<br/>погашения<br/>до 1 года</b> | <b>Срок<br/>погашения<br/>от 2<br/>до 5 лет</b> | <b>Срок<br/>погашения<br/>свыше<br/>5 лет</b> | <b>Итого</b>   |
|---|---|---|---|----------------|
| Дебиторская задолженность по платежам<br>финансовой аренды на 31 декабря 2016 года                          | <b>25 875</b>                           | -   | -   | <b>25 875</b>  |
| Неполученный финансовый доход   | <b>(1 607)</b>                          | -   | -   | <b>(1 607)</b> |
| <b>Приведенная стоимость дебиторской<br/>задолженности по арендным платежам<br/>на 31 декабря 2016 года</b> | <b>24 268</b>                           | -   | -   | <b>24 268</b>  |
| Дебиторская задолженность по платежам<br>финансовой аренды на 31 декабря 2017 года                          | -                                       | -   | -   | -              |
| Неполученный финансовый доход   | -                                       | -   | -   | -              |
| <b>Приведенная стоимость дебиторской<br/>задолженности по арендным платежам<br/>на 31 декабря 2017 года</b> | -                                       | -   | -   | -              |

Дебиторская задолженность. по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствует.

На 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по финансовой аренде была фактически обеспечена арендованными активами (недвижимостью) на сумму 26 252 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года расчетная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовой аренде составляла 0 тысяч рублей (2016 г.: 24 268 тысяч рублей). Справедливая стоимость определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки (2016 г: от 17,0% годовых).



**12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|---|------------------|------------------|
| Корпоративные еврооблигации   | 1 413 349        | 2 972 521        |
| Облигации РФ  | 1 210 850        | 2 252 642        |
| Корпоративные облигации   | 412 956          | 773 055          |
| Муниципальные облигации   | -                | 375 647          |
| Корпоративные акции   | 15               | 15               |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>3 037 170</b> | <b>6 373 880</b> |

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2018 года по июль 2019 года (2016 г.: марта 2017 года по июль 2019 года), купонный доход от 2,93% до 6,88% в год (2016 г.: от 2,93% до 8,7% в год) и доходность к погашению от 1,45% до 3,85% в год (2016 г.: от 2,33% до 5,97% в год).

Облигации РФ представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) и государственными облигациями внешнего облигационного займа РФ, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и в иностранной валюте. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2018 года по август 2018 года (2016 г.: с апреля 2017 года по февраль 2036 года), купонный доход от 5,0% до 11,0% в год (2016 г.: от 3,25% до 10,98%) и доходность к погашению от 2,06% до 6,59% в год (2016 г.: от 2,63% до 12,29% в год).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями. Эти облигации обращаются на Московской Бирже. Данные облигации имеют сроки погашения ноябрь 2018 года (2016 г.: ноября 2018 года по июль 2023 года), купонный доход 9,2% в год (2016 г.: от 7,9% до 10,3% в год) и доходность к погашению от 9,87% в год (2016 г.: от 8,41% до 14,44% в год).

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями.

Ниже представлено движение по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|--|------------------|------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>                    | <b>6 373 880</b> | <b>9 068 273</b> |
| - Приобретение   | 3 722 613        | 817 290          |
| - Реализация и погашение                                   | (6 648 825)      | (2 550 730)      |
| - Расходы (доходы) от переоценки по справедливой стоимости | (26 115)         | 10 497           |
| - Наращенные процентные доходы                             | 478 436          | 598 988          |
| - Проценты полученные                                      | (566 743)        | (646 123)        |
| - Курсовые разницы по долговым ценным бумагам              | (183 358)        | (872 778)        |
| - Реклассификация  |                  |                  |
| - Премия по ценным бумагам                                 | (112 718)        | (51 537)         |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>                  | <b>3 037 170</b> | <b>6 373 880</b> |

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по географической концентрации эмитентов, срокам погашения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 29. Информация по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

**13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                | <b>2017</b>    | <b>2016</b>      |
|---|----------------|------------------|
| Облигации РФ  | -              | 1 214 700        |
| Корпоративные еврооблигации   | 290 795        | -                |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b> | <b>290 795</b> | <b>1 214 700</b> |

Облигации РФ представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2016 года имеют сроки погашения декабрь 2017 года, купонный доход 10,95% в год и доходность к погашению 9,89% в год.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Данные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения апрель 2018 года (2016 г.: данные отсутствуют), купонный доход 3,42% в год (2016 г.: данные отсутствуют) и доходность к погашению 2,37% в год (2016г: данные отсутствуют).

Ниже представлено движение по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|--|------------------|------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>              | <b>1 214 700</b> | <b>1 758 443</b> |
| - Приобретение                                       | 1 304 810        | 758 157          |
| - Погашение  | (2 204 358)      | (1 181 621)      |
| - Доходы от переоценки по амортизированной стоимости | 3 807            | 106              |
| - Нарастающие процентные доходы                      | 153 146          | 112 934          |
| - Проценты полученные                                | (155 245)        | (213 083)        |
| - Курсовые разницы                                   | (11 233)         | (11 300)         |
| - Реклассификация                                    | -                | -                |
| - Премия по ценным бумагам                           | (14 832)         | (8 936)          |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>            | <b>290 795</b>   | <b>1 214 700</b> |

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 32. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок на покупку. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по географической концентрации эмитентов, срокам погашения, а также анализ процентных ставок и анализ по кредитному качеству представлены в Примечании 29.

**14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | <b>2017</b>   | <b>2016</b>   |
|--|---------------|---------------|
| <b>Стоимость на 1 января</b>                             | <b>87 812</b> | <b>-</b>      |
| Перевод из основных средств                              | 83 603        | 192           |
| Перевод из инвестиционной недвижимости                   | -             | 96 363        |
| Поступило  | 715           | 15 961        |
| Выбыло   | (117 048)     | (4 440)       |
| Переоценка   | (573)         | (15 462)      |
| Расход от последующего уменьшения справедливой стоимости | (173)         | (4 802)       |
| <b>Стоимость на 31 декабря</b>                           | <b>54 336</b> | <b>87 812</b> |

#### **14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)**

В течение года с момента принятия решения, Банк ведет активную работу по реализации объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в отчете о финансовом положении за 2017 год составила 573 тысячи рублей. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимым оценщиком ОАО «Реформа».

#### **15 Инвестиционная недвижимость**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|--|----------------|----------------|
| <b>Справедливая стоимость на 1 января</b>                  | <b>266 664</b> | <b>413 083</b> |
| Поступления  | 54             | 691            |
| Убыток от переоценки по справедливой стоимости             | (23 534)       | (50 747)       |
| Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи | -              | (96 363)       |
| Перевод из основных средств                                | 4 226          | -              |
| <b>Справедливая стоимость на 31 декабря</b>                | <b>247 410</b> | <b>266 664</b> |

Вся инвестиционная недвижимость, поступившая на баланс Банка в 2017 году, была представлена в качестве отступного по ссудной задолженности заемщиков юридических лиц.

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года была оценена независимыми оценщиками ОАО «Реформа» и была основана на рыночных ценах. Сумма убытков от переоценки инвестиционной недвижимости составила 23 535 тысяч рублей (2016 г.: сумма убытков от переоценки 50 747 тысяч рублей).

В течение 2017 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 2 994 тысячи рублей (2016 г.: 3 680 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2017 год составила 16 052 тысячи рублей (2016 г.: 8 012 тысяч рублей).

**16 Основные средства и нематериальные активы**

|  | Здания           | Земля         | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Нематериальные активы | Итого            |
|--|------------------|---------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       |                  |               |                                     |                             |                       |                  |
| Стоимость на 31 декабря 2015 года                          | 1 798 205        | 83 229        | 697 862                             | 21 847                      | 136 684               | 2 737 827        |
| Накопленная амортизация                                    | (183 717)        | -             | (565 912)                           | -                           | (105 839)             | (855 468)        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>        | <b>1 614 488</b> | <b>83 229</b> | <b>131 950</b>                      | <b>21 847</b>               | <b>30 845</b>         | <b>1 882 359</b> |
| Приобретение   | 47 756           | -             | 110 807                             | 23 674                      | 198 486               | 380 723          |
| Выбытия (по стоимости)                                     | -                | -             | (44 763)                            | (21 244)                    | (137 100)             | (203 107)        |
| Выбытия (накопленная амортизация)                          | -                | -             | 40 756                              | -                           | 99 146                | 139 902          |
| Амортизационные отчисления за период                       | (36 389)         | -             | (60 881)                            | -                           | (32 822)              | (130 092)        |
| Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи | -                | -             | (192)                               | -                           | -                     | (192)            |
| Перевод в иное ОС  | (1 348)          | -             | 1 348                               | -                           | -                     | -                |
| Влияние переоценки   | 244 281          | 68            | -                                   | -                           | -                     | 244 349          |
| Отражение величины накопленной амортизации при переоценке  | (33 762)         | -             | -                                   | -                           | -                     | (33 762)         |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>        | <b>1 835 026</b> | <b>83 297</b> | <b>179 025</b>                      | <b>24 277</b>               | <b>158 555</b>        | <b>2 280 180</b> |
| Стоимость на 31 декабря 2016 года                          | 2 088 894        | 83 297        | 765 062                             | 24 277                      | 198 070               | 3 159 600        |
| Накопленная амортизация                                    | (253 868)        | -             | (586 037)                           | -                           | (39 515)              | (879 420)        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>        | <b>1 835 026</b> | <b>83 297</b> | <b>179 025</b>                      | <b>24 277</b>               | <b>158 555</b>        | <b>2 280 180</b> |
| Приобретение   | 32 707           | -             | 86 088                              | 1 431                       | 43 511                | 163 737          |
| Выбытия (по стоимости)                                     | -                | (13 169)      | (48 279)                            | (23 674)                    | (3 720)               | (88 842)         |
| Выбытия (накопленная амортизация)                          | -                | -             | 44 117                              | -                           | 738                   | 44 855           |
| Амортизационные отчисления за период                       | (41 928)         | -             | (67 614)                            | -                           | (41 950)              | (151 492)        |
| Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи | (78 943)         | -             | -                                   | -                           | -                     | (78 943)         |
| Перевод в инвестиционную недвижимость                      | (4 945)          | -             | -                                   | -                           | -                     | (4 945)          |
| Перевод (накопленная амортизация)                          | 11 203           | -             | -                                   | -                           | -                     | 11 203           |
| Влияние переоценки   | 39 470           | (9 108)       | -                                   | -                           | -                     | 30 362           |
| Отражение величины накопленной амортизации при переоценке  | (5 716)          | -             | -                                   | -                           | -                     | (5 716)          |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>        | <b>1 786 874</b> | <b>61 020</b> | <b>193 337</b>                      | <b>2 034</b>                | <b>157 134</b>        | <b>2 200 399</b> |
| Стоимость на 31 декабря 2017 года                          | 2 077 183        | 61 020        | 802 871                             | 2 034                       | 237 861               | 3 180 969        |
| Накопленная амортизация                                    | (290 309)        | -             | (609 534)                           | -                           | (80 727)              | (980 570)        |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>        | <b>1 786 874</b> | <b>61 020</b> | <b>193 337</b>                      | <b>2 034</b>                | <b>157 134</b>        | <b>2 200 399</b> |

Незавершенное строительство представляет собой затраты по строительству и переоборудованию помещений Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию основных средств.

**16 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

Переоценка объектов недвижимости по справедливой стоимости производилась независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017 года. По результатам переоценки был сформирован фонд переоценки в размере 1 273 491 тысячи рублей.

Начисление амортизационных отчислений в 2017 году было произведено исходя из справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года.

Величина фонда переоценки за вычетом отложенного налога на 31 декабря 2017 года составила 1 018 792 тысячи рублей (2016 г.: 1 020 300 тысяч рублей).

**17 Прочие активы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | <b>2017</b>      | <b>2016</b>    |
|---|------------------|----------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                               |                  |                |
| Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | 560 421          | 392 152        |
| Средства в расчетах   | 370 115          | 232 461        |
| Дебиторская задолженность по прочим операциям                 | 42 197           | 99 155         |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                        | <b>972 733</b>   | <b>723 768</b> |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                             |                  |                |
| Предоплаты и дебиторская задолженность                        | 78 497           | 112 996        |
| Прочие нефинансовые активы                                    | 22 909           | 36 197         |
| Запасы  | 22 249           | 40 274         |
| Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)      | 9 138            | 4 925          |
| Хранящиеся драгоценные металлы                                | 2 851            | 2 695          |
| Резервы по прочим активам                                     | (43 160)         | (65 368)       |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                      | <b>92 484</b>    | <b>131 719</b> |
| <b>Итого прочих активов</b>                                   | <b>1 065 217</b> | <b>855 487</b> |

Запасы, находящиеся на балансе Банка, представляют собой оборудование и сувенирную продукцию, полученные Банком в качестве отступных при урегулировании ссудной задолженности. Эти активы не отвечают определению инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости и подлежат реализации.

Анализ прочих активов по географической концентрации и срокам размещения представлены в Примечании 29. Справедливая стоимость прочих финансовых и прочих нефинансовых активов представлена в Примечании 32.

## **17 Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по прочим активам:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Резервы на<br/>возможные потери<br/>по прочим<br/>финансовым<br/>активам</b> | <b>Резервы на<br/>возможные потери<br/>по прочим<br/>нефинансовым<br/>активам</b> | <b>Итого</b>  |
|--|---|---|---------------|
| <b>Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2015 года</b> | <b>40 050</b>   | <b>11 252</b>   | <b>51 302</b> |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года | 31 318  | (12 118)  | 19 200        |
| Списание за счет резерва   | (5 134)   | -   | (5 134)       |
| <b>Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2016 года</b> | <b>66 234</b>   | <b>(866)</b>  | <b>65 368</b> |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года | (15 382)  | -   | (15 382)      |
| Списание за счет резерва   | (6 826)   | -   | (6 826)       |
| <b>Резервы на возможные потери по прочим активам на 31 декабря 2017 года</b> | <b>44 026</b>   | <b>(866)</b>  | <b>43 160</b> |

## **18 Средства банков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2017</b>   | <b>2016</b>   |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Корреспондентские счета других банков | 32 364        | 50 209        |
| <b>Итого средств банков</b>           | <b>32 364</b> | <b>50 209</b> |

Справедливая стоимость средств банков представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ средств банков по географической концентрации, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## **19 Средства клиентов**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>2017</b>        | <b>2016</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Юридические лица</b>                |                    |                    |
| - Текущие/расчетные счета              | 13 809 756         | 10 309 616         |
| - Срочные депозиты                     | 170 985 248        | 71 219 897         |
| <b>Физические лица</b>                 |                    |                    |
| - Текущие счета/счета до востребования | 7 310 188          | 7 660 521          |
| - Срочные депозиты                     | 28 342 122         | 25 370 267         |
| <b>Итого средств клиентов</b>          | <b>220 447 314</b> | <b>114 560 301</b> |

## 19 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей)                        | 2017               |            | 2016               |            |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|
|  | Сумма              | %          | Сумма              | %          |
| Финансовая и страховая деятельность                  | 127 350 115        | 57,8       | 55 239 842         | 48,2       |
| Физические лица                                      | 35 652 310         | 16,2       | 33 030 788         | 28,8       |
| Добыча полезных ископаемых                           | 28 890 668         | 13,1       | 7 172 662          | 6,3        |
| Деятельность профессиональная, научная и техническая | 21 816 200         | 9,9        | 13 962 955         | 12,2       |
| Торговля   | 3 955 164          | 1,8        | 2 159 435          | 1,9        |
| Обрабатывающие производства                          | 739 513            | 0,3        | 287 410            | 0,3        |
| Строительство  | 670 754            | 0,3        | 1 019 600          | 0,9        |
| Предоставление социальных услуг                      | 532 238            | 0,2        | 262 068            | 0,2        |
| Транспорт  | 320 966            | 0,2        | 198 703            | 0,2        |
| Операции с недвижимым имуществом                     | 283 869            | 0,1        | 1 004 505          | 0,9        |
| Прочее   | 235 517            | 0,1        | 222 333            | 0,2        |
| <b>Итого средств клиентов</b>                        | <b>220 447 314</b> | <b>100</b> | <b>114 560 301</b> | <b>100</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было 16 клиентов (2016 г.: 15 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей (2016 г.: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 174 708 980 тысяч рублей (2016 г.: 74 015 997 тысяч рублей) или 79,3% (2016 г.: 64,6%) от общей суммы средств клиентов.

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 32.

Географический анализ средств клиентов, анализ по структуре валют и срокам привлечения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 20 Прочие обязательства

| (в тысячах российских рублей)  | 2017           | 2016           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>   |                |                |
| Кредиторская задолженность   | 23 113         | 16 391         |
| Прочие финансовые обязательства  | 7 945          | 885            |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                                    | <b>31 058</b>  | <b>17 276</b>  |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                                       |                |                |
| Резервы под обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства | 257 067        | 215 843        |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу                        | 201 048        | 145 984        |
| Обязательства по отпускам  | 143 335        | 134 459        |
| Обязательства перед прочими кредиторами и по незавершенным операциям           | 69 468         | 46 493         |
| Обязательство по налогу на прибыль и прочим налогам                            | 50 054         | 83 615         |
| Наращенный платеж по обязательному страхованию вкладов                         | 42 702         | 39 788         |
| Прочие обязательства   | 273            | 218            |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                                  | <b>763 947</b> | <b>666 400</b> |
| <b>Итого прочих обязательств</b>   | <b>795 005</b> | <b>683 676</b> |

## **20 Прочие обязательства (продолжение)**

Состав резервов под обязательства кредитного характера, а также по оценочным обязательствам некредитного характера представлен в Примечании 31.

Географический анализ и анализ прочих обязательств по срокам погашения представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

## **21 Уставный капитал и прочие фонды**

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | <b>Количество<br/>акций в<br/>обращении<br/>(тысяч штук)</b> | <b>Номинальная<br/>стоимость</b> | <b>Стоимость</b> | <b>Эмиссионный<br/>доход</b> |
|---|--|----------------------------------|------------------|------------------------------|
| <b>На 31 декабря 2017 и 2016 года,<br/>состоящий из:</b>              | <b>292 700 000</b>   | <b>2 927 000</b>                 | <b>5 303 531</b> | <b>1 749 891</b>             |
| Обыкновенные акции  | 288 125 000  | 2 881 250                        | 5 091 962        | 1 749 891                    |
| Привилегированные акции   | 4 575 000  | 45 750                           | 211 569          | -                            |

По состоянию на 31 декабря 2017 года доли в уставном капитале Банка распределились следующим образом: материнская компания 97,7591% (2016 г.: 97,7591%), прочие юридические лица 1,25% (2016 г.: 1,25%), физические лица 0,99% (2016 г.: 0,99%).

На 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка оплачены акционерами Банка. Все выпуски акций Банка зарегистрированы в Банке России в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (2016 г.: 0,01 рубля за акцию). Одна обыкновенная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций приобретенных или выкупленных Банком).

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля за акцию (2016 г.: 0,01 рубля за акцию). Одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу право голоса по всем вопросам повестки дня при участии в голосовании на общем собрании акционеров (за исключением акций, приобретенных или выкупленных Банком). Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не погашаются. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций, так как по ним не определен размер дивидендов.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта. По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учёта составила 3 966 713 тысяч рублей (2016 г.: 2 996 949 тысяч рублей).

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



**21 Уставный капитал и прочие фонды (продолжение)**

В таблице ниже представлены фонды переоценки, входящие в состав собственных средств

|                                      | <b>Фонд переоценки<br/>основных средств</b> | <b>Фонд переоценки<br/>инвестиционных<br/>ценных бумаг,<br/>имеющихся в<br/>наличии для<br/>продажи</b> | <b>Итого</b>     |
|--------------------------------------|---|---|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |   |   |                  |
| <b>На 31 декабря 2015 года</b>       | <b>829 904</b>                              | <b>36 413</b>   | <b>866 317</b>   |
| Переоценка                           | 237 995                                     | 34 287  | 272 282          |
| Влияние налога на прибыль            | (47 599)                                    | (6 858)   | (54 457)         |
| <b>На 31 декабря 2016 года</b>       | <b>1 020 300</b>                            | <b>63 842</b>   | <b>1 084 142</b> |
| Переоценка                           | (1 885)                                     | (69 890)  | (71 775)         |
| Влияние налога на прибыль            | 377   | 13 978  | 14 355           |
| <b>На 31 декабря 2017 года</b>       | <b>1 018 792</b>                            | <b>7 930</b>  | <b>1 026 722</b> |

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

**Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи** отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае реализации этих ценных бумаг путем продажи или в случае их обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе нераспределенной прибыли Банка по МСФО отражен резервный фонд в сумме 146 350 тысяч рублей (2016 г.: 146 350 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. В 2017 и 2016 годах переводов средств в резервный фонд не проводилось.

## **22 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>2017</b>         | <b>2016</b>        |
|--|---------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                     |                    |
| Средства в банках  | 11 099 917          | 3 293 156          |
| Кредиты и авансы клиентам  | 5 843 177           | 6 407 112          |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи               | 365 718             | 547 453            |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                              | 142 121             | 104 104            |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 17 023              | 4 692              |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 3 826               | 4 158              |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>17 471 782</b>   | <b>10 360 675</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>  |                     |                    |
| Срочные депозиты юридических лиц   | (11 049 561)        | (3 933 387)        |
| Срочные вклады физических лиц  | (1 903 340)         | (1 877 152)        |
| Текущие/расчетные счета  | (76 946)            | (21 834)           |
| Срочные депозиты банков  | (20 005)            | (1 567)            |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>(13 049 852)</b> | <b>(5 833 940)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  | <b>4 421 930</b>    | <b>4 526 735</b>   |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## **23 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>  |                  |                  |
| Операции с пластиковыми картами   | 1 116 458        | 957 690          |
| Расчетные операции  | 170 669          | 143 197          |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой   | 135 489          | 133 013          |
| Комиссия за ведение счетов и предоставление выписок посредством электронных средств связи | 129 162          | 160 091          |
| Доверительное управление  | 124 731          | 313 264          |
| Кассовые операции   | 49 794           | 48 399           |
| Валютный контроль   | 38 551           | 44 264           |
| Гарантии выданные   | 38 348           | 49 167           |
| Инкассация  | 23 909           | 23 597           |
| Операции с ценными бумагами   | 17 283           | 34 418           |
| Прочие  | 24 591           | 28 246           |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>   | <b>1 868 985</b> | <b>1 935 346</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>   |                  |                  |
| Расчетные операции  | (864 065)        | (694 241)        |
| Операции с ценными бумагами   | (27 213)         | (34 063)         |
| Процессинговые операции   | (4 170)          | (3 243)          |
| Операции с иностранной валютой  | (2 349)          | (1 215)          |
| Инкассация  | (2 178)          | (1 740)          |
| Прочие  | (1 055)          | (1 085)          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>  | <b>(901 030)</b> | <b>(735 587)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>  | <b>967 955</b>   | <b>1 199 759</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## **24 Прочие операционные доходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Доходы от организации страхования                                   | 235 269        | 193 932        |
| Доходы от предоставления клиентам дистанционного доступа к счетам   | 46 721         | 39 068         |
| Доход от операционной аренды  | 23 376         | 15 213         |
| Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 16 440         | 2 531          |
| Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования      | 8 988          | 7 213          |
| Доходы от выбытия основных средств и материальных запасов           | 3 456          | 3 777          |
| Доход от сдачи имущества в аренду                                   | 3 337          | 4 268          |
| Доходы по операциям по финансовой аренде                            | 2 191          | 6 686          |
| Доходы по операциям с драгоценными металлами                        | 1 243          | 1 482          |
| Штрафы, пени, неустойки   | 1 201          | 433            |
| Дивиденды   | 390            | 390            |
| Доходы от продажи памятных монет                                    | 362            | 401            |
| Доходы прошлых лет  | 28             | 139            |
| Доходы от возмещения убытков по операциям с банковскими картами     | -              | 3 470          |
| Прочие операционные доходы  | 6 519          | 3 822          |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                            | <b>349 521</b> | <b>282 825</b> |

**Требования по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | <b>2017</b>   | <b>2016</b>  |
|--|---------------|--------------|
| Менее 1 года                                   | 16 995        | 8 620        |
| От 1 до 5 лет                                  | 17 233        | 127          |
| Свыше 5 лет                                    | -             | -            |
| <b>Итого требований по операционной аренде</b> | <b>34 228</b> | <b>8 747</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## **25 Прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|--|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала                              | 1 578 756        | 1 602 229        |
| Информационные услуги и административные расходы             | 352 956          | 340 240          |
| Обязательное страхование вкладов                             | 168 035          | 138 458          |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                       | 156 363          | 67 754           |
| Амортизация основных средств                                 | 109 542          | 97 270           |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам             | 94 908           | 75 732           |
| Амортизация нематериальных активов                           | 41 950           | 32 822           |
| Расходы на приобретение материальных запасов и МБП           | 7 760            | 7 568            |
| Прочие   | 32 287           | 10 995           |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> | <b>2 542 557</b> | <b>2 373 068</b> |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонды социального и медицинского обеспечения в размере 87 390 тысяч рублей (2016 г.: 91 423 тысячи рублей) и пенсионный фонд в размере 221 104 тысячи рублей (2016 г.: 219 013 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

**26 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль**

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|--|----------------|----------------|
| Расходы по текущему налогу на прибыль      | 337 779        | 589 364        |
| Отложенное налогообложение                 | 425 343        | 92 107         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b> | <b>763 122</b> | <b>681 471</b> |

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>3 618 247</b> | <b>3 520 163</b> |
| Теоретические налоговые отчисления / требования по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%) | <b>723 649</b>   | <b>704 033</b>   |
| Налоговый эффект от применения различных ставок   | -                | -                |
| Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:                |                  |                  |
| - Расходы от переоценки недвижимости, не уменьшающие налоговую базу   | 5 487            | 2 259            |
| - Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу   | 4 329            | 1 853            |
| - Операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу  | 2 194            | 4 796            |
| - Корректировка отложенного налогового актива   | 19 252           | -                |
| - Прочие разницы  | 8 211            | (31 470)         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>  | <b>763 122</b>   | <b>681 471</b>   |

**(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

**26 Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2016 г.: 15%), а также по дивидендам, которые облагаются по стандартной ставке налога 13%, 0% (2016 г.: 13%, 0%).

|  | 31 декабря<br>2016 года | Отнесено на<br>счета<br>прибылей и<br>убытков | Признано в<br>прочем<br>совокупном<br>доходе | 31 декабря<br>2017 года |
|--|-------------------------|---|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                         |   |  |                         |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу/(налогооблагаемых) и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b> |                         |   |  |                         |
| Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов   | 48 027                  | (9 294)                                       | -  | 38 733                  |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля   | -                       | -   | -  | -                       |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток  | 12 947                  | (508)   | -  | 12 439                  |
| Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи  | 28 342                  | (21 950)                                      | 13 978                                       | 20 370                  |
| Переоценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения   | 2 567                   | (97)  | -  | 2 470                   |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | 13 533                  | (9 628)                                       | -  | 3 905                   |
| Переоценка инвестиционной недвижимости   | 4 965                   | 19 780  | -  | 24 745                  |
| Основные средства и нематериальные активы  | -                       | -   | -  | -                       |
| Финансовая аренда  | -                       | -   | -  | -                       |
| Прочее   | 180 656                 | (22 650)                                      | -  | 158 006                 |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>  | <b>291 037</b>          | <b>(44 347)</b>                               | <b>13 978</b>                                | <b>260 668</b>          |
| Переоценка по справедливой стоимости кредитов клиентов   | -                       | -   | -  | -                       |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля   | (182 044)               | (365 048)                                     | -  | (547 092)               |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток  | -                       | -   | -  | -                       |
| Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи  | -                       | -   | -  | -                       |
| Переоценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения   | -                       | -   | -  | -                       |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи   | -                       | -   | -  | -                       |
| Переоценка инвестиционной недвижимости   | -                       | -   | -  | -                       |
| Основные средства и нематериальные активы  | (255 630)               | (16 135)                                      | 377  | (271 388)               |
| Финансовая аренда  | (187)                   | 187   | -  | -                       |
| Прочее   | -                       | -   | -  | -                       |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>  | <b>(437 861)</b>        | <b>(380 996)</b>                              | <b>377</b>                                   | <b>(818 480)</b>        |
| <b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>   | <b>(146 824)</b>        | <b>(425 343)</b>                              | <b>14 355</b>                                | <b>(557 812)</b>        |

**26 Налог на прибыль (продолжение)**

|  | 31 декабря<br>2015 года | Отнесено на<br>счета<br>прибылей и<br>убытков | Признано в<br>прочем<br>совокупном<br>доходе | 31 декабря<br>2016 года |
|--|-------------------------|---|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                         |   |  |                         |
| <b>Налоговое воздействие<br/>временных разниц,<br/>уменьшающих налогооблагаемую<br/>базу/(налогооблагаемых) и<br/>переноса налоговых убытков на<br/>будущие периоды:</b> |                         |   |  |                         |
| Переоценка по справедливой<br>стоимости кредитов и авансов<br>клиентам   | 50 393                  | (2 366)                                       | -  | 48 027                  |
| Резерв под обесценение кредитного<br>портфеля  | 165 161                 | (165 161)                                     | -  | -                       |
| Переоценка ценных бумаг,<br>оцениваемых по справедливой<br>стоимости через прибыль и убыток  | -                       | 12 947  | -  | 12 947                  |
| Переоценка инвестиционных ценных<br>бумаг, имеющих в наличии для<br>продажи  | -                       | 35 200  | (6 858)                                      | 28 342                  |
| Переоценка ценных бумаг до<br>погашения  | -                       | 2 567   | -  | 2 567                   |
| Долгосрочные активы,<br>предназначенные для продажи  | -                       | 13 533  | -  | 13 533                  |
| Переоценка инвестиционной<br>недвижимости  | 23 814                  | (18 849)                                      | -  | 4 965                   |
| Основные средства и нематериальные<br>активы   | -                       | -   | -  | -                       |
| Финансовая аренда  | -                       | -   | -  | -                       |
| Прочее   | 136 056                 | 44 600  | -  | 180 656                 |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>  | <b>375 424</b>          | <b>(77 529)</b>                               | <b>(6 858)</b>                               | <b>291 037</b>          |
| Переоценка по справедливой<br>стоимости кредитов и авансов<br>клиентам   | -                       | -   | -  | -                       |
| Резерв под обесценение кредитного<br>портфеля  | -                       | (182 044)                                     | -  | (182 044)               |
| Переоценка ценных бумаг,<br>оцениваемых по справедливой<br>стоимости через прибыль и убыток  | (7 871)                 | 7 871   | -  | -                       |
| Переоценка инвестиционных ценных<br>бумаг, имеющих в наличии для<br>продажи  | (130 344)               | 130 344                                       | -  | -                       |
| Приобретение инвестиционных<br>ценных бумаг, удерживаемых до<br>погашения  | (6 757)                 | 6 757   | -  | -                       |
| Переоценка инвестиционной<br>недвижимости  | -                       | -   | -  | -                       |
| Основные средства и нематериальные<br>активы   | (230 229)               | 22 198  | (47 599)                                     | (255 630)               |
| Финансовая аренда  | (483)                   | 296   | -  | (187)                   |
| Прочее   | -                       | -   | -  | -                       |
| <b>Отложенное налоговое<br/>обязательство</b>  | <b>(375 684)</b>        | <b>(14 578)</b>                               | <b>(47 599)</b>                              | <b>(437 861)</b>        |
| <b>Чистый отложенный налоговый<br/>актив/(обязательство)</b>   | <b>(260)</b>            | <b>(92 107)</b>                               | <b>(54 457)</b>                              | <b>(146 824)</b>        |

26 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

|  | 2017                     |   |                            | 2016                     |   |                            |
|--|--------------------------|---|----------------------------|--------------------------|---|----------------------------|
|  | Сумма до налогообложения | (Расходы)/<br>льгота по<br>налогу на<br>прибыль | Сумма за вычетом<br>налога | Сумма до налогообложения | (Расходы)/<br>льгота по<br>налогу на<br>прибыль | Сумма за вычетом<br>налога |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                          |   |                            |                          |   |                            |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:   |                          |   |                            |                          |   |                            |
| - Доходы за год  | (21 945)                 | 4 389   | (17 556)                   | 8 704                    | (1 741)   | 6 963                      |
| - Корректировки по переклассификации для доходов, включенных в состав прибылей или убытков | (47 945)                 | 9 589   | (38 356)                   | 25 583                   | (5 117)   | 20 466                     |
| Переоценка основных средств  | (1 885)                  | 377   | (1 508)                    | 237 995                  | (47 599)  | 190 396                    |
| <b>Прочий совокупный доход</b>   | <b>(71 775)</b>          | <b>14 355</b>                                   | <b>(57 420)</b>            | <b>272 282</b>           | <b>(54 457)</b>                                 | <b>217 825</b>             |

27 Дивиденды

|   | 2017                   |                             | 2016                   |                             |
|---|------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|
|   | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям | По обыкновенным акциям | По привилегированным акциям |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  |                        |                             |                        |                             |
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>                | -                      | -                           | -                      | -                           |
| Дивиденды, объявленные в течение года                 | 242 025                | 3 843                       | 265 075                | 4 209                       |
| Дивиденды, выплаченные в течение года                 | (242 025)              | (3 843)                     | (265 075)              | (4 209)                     |
| <b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>              | -                      | -                           | -                      | -                           |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</b> | 0,00000084             | 0,00000084                  | 0,00000092             | 0,00000092                  |

9 июня 2017 года годовое Общее собрание акционеров Банка, учитывая рекомендации Совета директоров Банка, приняло решение о выплате дивидендов за 2016 год в денежной форме в размере 0,084 копейки (0,00084 рубля) на одну обыкновенную именную акцию Банка (дивиденд по обыкновенной акции установлен в размере 8,4% от номинальной стоимости обыкновенной акции) и 0,084 копейки (0,00084 рубля) на одну привилегированную именную акцию Банка с неопределенным размером дивидендов (дивиденд по привилегированной акции установлен в размере 8,4% от номинальной стоимости привилегированной акции). Общая сумма, направленная на выплату дивидендов по акциям Банка, составила 245 868 тысяч рублей (2016 г.: 269 284 тысячи рублей): из них 242 025 тысяч рублей (2016 г.: 265 075 тысяч рублей) на выплату дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка и 3 843 тысячи рублей (2016 г.: 4 209 тысяч рублей) на выплату дивидендов по привилегированным именным акциям Банка с неопределенным размером дивидендов.

В декабре 2017 года проведено восстановление суммы не востребовавшихся на 01 декабря 2017 года дивидендов за годовые периоды до 2003 года в состав нераспределенной прибыли Банка в размере 17 тысяч рублей.

**28 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |          | 2017               |                      | 2016               |                      |
|---|----------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|   |          | Всего<br>выплачено | в том числе<br>налог | Всего<br>выплачено | в том числе<br>налог |
| <b>Период, за который произведено перечисление с лицевых счетов по учёту выплаченных дивидендов на текущие/депозитные счета акционеров:</b> |          |                    |                      |                    |                      |
|   | 2016 год | 245 795            | 715                  | -                  | -                    |
|   | 2015 год | 1                  | -                    | 269 157            | 783                  |
|   | 2014 год | -                  | -                    | 11                 | -                    |
|   | 2013 год | 2                  | -                    | 14                 | -                    |
|   | 2012 год | 2                  | -                    | 13                 | -                    |
|   |          | 245 800            | 715                  | 269 195            | 783                  |

В случае отсутствия у Банка актуальных реквизитов акционеров – физических лиц выплата дивидендов производится по мере предоставления необходимых данных.



## **29 Управление финансовыми рисками**

Банк подвержен влиянию следующих основных рисков: кредитного, рыночного и операционного. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, ликвидности, рыночный, процентный) и нефинансовых рисков (операционный, правовой, страновой, стратегический, риск потери деловой репутации). Принятие данных рисков является неизбежным для Банка, связано с характером его деятельности и с регионами присутствия. Основная цель организации системы управления финансовыми рисками Банка – минимизация размера потенциальных потерь (убытков) или упущенной выгоды при максимизации доходов от активных операций с учетом планов работы. Управление нефинансовыми рисками направлено на обеспечение надлежащего соблюдения внутренних регламентов, процедур и стратегии развития в целях минимизации количества случаев реализации риска. Действующая в Банке система управления и контроля над уровнем финансовых рисков позволяет Банку оперативно принимать решения, направленные на противодействие влиянию факторов риска.

### **Структура управления рисками**

Система управления рисками Банка представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решения по управлению рисками и контролю за их выполнением. Осуществление этих мероприятий производится на непрерывной основе.

Правление Банка несет ответственность за общее состояние системы управления рисками, утверждение процедур и мер по снижению рисков, одобрение выдачи крупных кредитов, рассматривает и принимает решения в отношении стратегических рисков.

Положения по управлению рыночными, процентными, кредитными, операционными и репутационными, правовыми, страновыми, стратегическими рисками, рискам ликвидности, а также по управлению рисками в нестандартных и кризисных ситуациях утверждены приказами Председателя Правления. Стратегия управления рисками и капиталом Банка и Порядок управления наиболее значимыми рисками Банка утверждены Советом Директоров.

Методики оценки рисков Банка рассматриваются и утверждаются на Комитете по управлению активами и пассивами (далее – КУАП).

КУАП рассматривает вопросы и принимает решения в отношении рисков ликвидности, процентного и рыночного, а также нефинансовых рисков (операционный, репутационный, правовой, страновой), а также вопросы по установлению совокупных лимитов в разрезе финансовых инструментов и определение параметров операций с акциями.

Кредитный комитет Банка рассматривает вопросы и принимает решения в отношении кредитного риска Банка, а также устанавливает лимиты на эмитентов, контрагентов, параметры лимитируемых операций с долговыми ценными бумагами.

Банк осуществляет идентификацию новых и мониторинг существующих рисков (рыночного, кредитного, процентного, операционного, репутационного, странового, стратегического, правового риска и риска ликвидности), производит их оценку, вырабатывает меры по управлению ими и производит текущий контроль выполнения принятых решений по управлению рисками.

Идентификация новых рисков Банка производится Управлением анализа финансовых рисков посредством взаимодействия с ответственными подразделениями Банка (управление по работе на финансовых рынках, сектор управления текущей ликвидностью, кредитные подразделения, филиалы, дополнительные офисы и прочие), регулярного мониторинга внешней (через новостные и информационные каналы, отчеты Службы безопасности Банка, аналитические исследования собственные и сторонних компаний) и внутренней (через регулярные проверки подразделений Банка) среды деятельности Банка.

Оценка рисков проводится количественно и/или качественно. Количественная оценка риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении.

Управление анализа финансовых рисков ответственно за разработку, внедрение в практику и тестирование методик оценки и управления рисками.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для количественной оценки рисков применяются методики, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, и/или методики, разработанные и утвержденные Банком. Качественная оценка осуществляется в виде экспертного суждения об уровне риска.

На основе количественной и/или качественной оценки рисков составляется заключение с рекомендуемыми методами управления рисками. Заключение выносится на рассмотрение Правления, КУАП или Кредитного комитета Банка для принятия решения по управлению рисками Банка.

### **Кредитный риск**

Банк принимает на себя кредитный риск. В Политике управления рисками Банка кредитный риск определен как возможность возникновения потерь (убытков) в результате неспособности/нежелания контрагента выполнять свои обязательства перед Банком.

Управление кредитным риском Банка осуществляется посредством:

- изменения состава риска, перемещения средств между агрегированными портфелями долговых обязательств на балансе Банка;
- диверсификации агрегированных портфелей долговых обязательств и инвестиций Банка по заемщикам, эмитентам и контрагентам, отраслям и регионам, а также по срокам;
- лимитирования объемов агрегированных портфелей долговых обязательств на балансе Банка;
- лимитирования объема операций в разрезе отдельных контрагентов;
- лимитирования объема полномочий ответственных подразделений Банка (управление по работе на финансовых рынках, кредитные подразделения, филиалы, дополнительные офисы и прочие подразделения);
- лимитирования объемов портфелей ссуд физических лиц;
- резервирования в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;
- изменения размера и вида обеспечения;
- разработки оптимальных условий реструктуризации ссудной задолженности заемщиков Банка, испытывающих в текущих рыночных условиях затруднения со своевременным исполнением обязательств по кредитным договорам.

Оценка кредитных рисков субъектов производится ответственными подразделениями Банка, совершающими операции, подверженные кредитным рискам. Оценка кредитных рисков контрагентов Банка по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, по хозяйственным договорам, по доверительному управлению, а также экспертиза заключений по оценке кредитных рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей производится Управлением анализа финансовых рисков. Банк производит также оценку кредитного риска портфелей субъектов кредитного риска.

Решения по управлению кредитными рисками Банка принимаются коллегиальными органами управления Банка – Кредитным комитетом головного офиса и Правлением в соответствии с установленными полномочиями. В течение 2017 года решения кредитных комитетов филиалов носили рекомендательный характер для комитетов более высокого уровня. Кредитный комитет головного офиса принимает решения по операциям, объем которых не превышает 50 000 тысяч рублей (в том числе эквивалент в долларах США и евро). По операциям на сумму от 50 000 тысяч рублей до 400 000 тысяч рублей (в том числе эквивалент в долларах США и евро) решение принимается Правлением Банка. По операциям на сумму свыше 400 000 тысяч рублей (в том числе эквивалент в долларах США и евро) решение Правления выносится на утверждение Совета Директоров Банка.

Кредитный комитет головного офиса также рассматривает результаты оценки и принимает решения относительно кредитного риска эмитентов ценных бумаг в портфеле Банка и контрагентов по операциям РЕПО, межбанковского кредитования, по доверительному управлению и кредитного риска совокупных портфелей активов.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кредитный комитет головного офиса рассматривает вопросы оценки кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг, а также установления лимитов на операции с ними.

Правление Банка принимает решения по операциям, объем которых не превышает установленного Банком России ограничения максимального риска на 1 заемщика. Кредитный комитет головного офиса один раз в месяц рассматривает результаты мониторинга кредитного риска портфелей контрагентов Банка (за исключением заемщиков), в течение года (согласно утвержденному графику) – результаты мониторинга кредитного риска наиболее крупных корпоративных заемщиков Банка, а также заемщиков с повышенным уровнем кредитного риска.

Кредитный комитет Банка в рамках своих полномочий устанавливает следующее:

- принимает решения об одобрении кредитов, предоставлении банковских гарантий, условий реструктуризаций кредитов;
- утверждает лимиты на кредитные организации для совершения конверсионных операций и размещение свободных денежных средств;
- устанавливает лимиты на кредитные организации по документарным операциям;
- определяет перечень банков резидентов, с которыми возможно заключение соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке;
- устанавливает лимиты на эмитентов облигаций;
- устанавливает лимиты на эмитентов векселей;
- устанавливает лимиты на контрагентов по операциям покупки-продажи облигаций, кредитных нот, векселей, сделкам РЕПО;
- рассматривает предложения подразделений Банка, ответственных за анализ рисков, и принимает решения в отношении ставок резервов по портфелям однородных ссуд и отдельных заемщиков;
- рассматривает и выносит на утверждение Правлением Банка предложения по установлению лимитов кредитования юридических лиц для филиалов и дополнительных офисов.

Описание всех процедур оценки и управления кредитными рисками Банка приведено в утвержденных Положении по управлению кредитными рисками, Кредитной политике, положениях по кредитованию юридических и физических лиц, положениях по формированию резервов, Положении по управлению рисками в нестандартных и кризисных ситуациях.

В целях мониторинга кредитного риска работники кредитных подразделений составляют мотивированные суждения о кредитном риске заемщиков на основе анализа бизнеса заемщиков и финансовых показателей их деятельности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Управления анализа финансовых рисков и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для количественной оценки кредитного риска заемщиков, однако продолжает совершенствовать методологию в данном направлении.

Правление Банка осуществляет последующий контроль за выполнением планов мероприятий по взысканию просроченных ссуд корпоративных заемщиков.

Оценка кредитного риска Банка производится количественно и качественно. Качественная оценка заключается в мотивированном суждении работников ответственных подразделений Банка об уровне кредитного риска субъекта. Количественная оценка кредитного риска заключается в определении размера риска в относительном или в денежном выражении в рамках проводимого на полугодовой основе стресс-тестирования кредитного портфеля. Количественная оценка кредитных рисков Банка производится в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору при Банке международных расчетов и представляет собой оценку ожидаемых потерь по портфелю.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Активы, подверженные кредитному риску**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года (классификация по рейтингам приведена в соответствии с присвоенными рейтингами международных рейтинговых агентств S&P и Moody's):

|   | Россий-<br>ские<br>государс-<br>твенные<br>облига-<br>ции | Муници-<br>пальные<br>облига-<br>ции | Корпора-<br>тивные<br>облигации | ИТОГО            |
|---|---|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |                                      |                                 |                  |
| <b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>      |   |                                      |                                 |                  |
| Российские государственные  | 47 381  | -                                    | -                               | 47 381           |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>47 381</b>   | <b>-</b>                             | <b>-</b>                        | <b>47 381</b>    |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>                          |   |                                      |                                 |                  |
| Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.                              | -   | -                                    | 290 795                         | 290 795          |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)   | -   | -                                    | 290 795                         | 290 795          |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>                     | <b>-</b>  | <b>-</b>                             | <b>290 795</b>                  | <b>290 795</b>   |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                    |   |                                      |                                 |                  |
| Российские государственные  | 1 210 850   | -                                    | -                               | 1 210 850        |
| Коммерческие банки РФ   | -   | -                                    | 1 614 230                       | 1 614 230        |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)   | -   | -                                    | 593 539                         | 593 539          |
| - с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)   | -   | -                                    | 1 020 691                       | 1 020 691        |
| Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.                              | -   | -                                    | 212 075                         | 212 075          |
| - с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)   | -   | -                                    | 212 075                         | 212 075          |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>               | <b>1 210 850</b>  | <b>-</b>                             | <b>1 826 305</b>                | <b>3 037 155</b> |

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Активы, подверженные кредитному риску**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года (классификация по рейтингам приведена в соответствии с присвоенными рейтингами международных рейтинговых агентств S&P и Moody's):

|   | Россий-<br>ские<br>государс-<br>твенные<br>облига-<br>ции | Муници-<br>пальные<br>облига-<br>ции | Корпора-<br>тивные<br>облигации | ИТОГО            |
|---|---|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |   |                                      |                                 |                  |
| <b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>      |   |                                      |                                 |                  |
| Российские государственные  | 65 585  | -                                    | -                               | 65 585           |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | <b>65 585</b>   | <b>-</b>                             | <b>-</b>                        | <b>65 585</b>    |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>                          |   |                                      |                                 |                  |
| Российские государственные  | 1 214 700   | -                                    | -                               | 1 214 700        |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>                     | <b>1 214 700</b>  | <b>-</b>                             | <b>-</b>                        | <b>1 214 700</b> |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>                    |   |                                      |                                 |                  |
| Российские государственные  | 2 252 642   | -                                    | -                               | 2 252 642        |
| Муниципальные образования   | -   | 375 647                              | -                               | 375 647          |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)   | -   | 92 461                               | -                               | 92 461           |
| - с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)   | -   | 283 186                              | -                               | 283 186          |
| Коммерческие банки РФ   | -   | -                                    | 1 722 400                       | 1 722 400        |
| - с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)   | -   | -                                    | 1 722 400                       | 1 722 400        |
| Крупные российские компании с активами свыше 50 млрд. руб.                              | -   | -                                    | 2 023 176                       | 2 023 176        |
| - с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)   | -   | -                                    | 2 023 176                       | 2 023 176        |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>               | <b>2 252 642</b>  | <b>375 647</b>                       | <b>3 745 576</b>                | <b>6 373 865</b> |

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

*(в тысячах российских рублей)*

|                                   |                    |
|-----------------------------------|--------------------|
| <b>Банк России</b>                | <b>124 627 435</b> |
| <b>Коммерческие банки РФ:</b>     | <b>38 499 927</b>  |
| с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P) | 18 142 574         |
| с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)   | 20 357 353         |
| <b>Итого средства в банках</b>    | <b>163 127 362</b> |

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

*(в тысячах российских рублей)*

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Банк России</b>                              | <b>23 969 875</b> |
| <b>Коммерческие банки РФ:</b>                   | <b>38 879 747</b> |
| с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)               | 3 008 475         |
| с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)                 | 30 354 742        |
| с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга | 5 516 530         |
| <b>Итого средства в банках</b>                  | <b>62 849 622</b> |

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

*(в тысячах российских рублей)*

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Банк России</b>                              | <b>16 919 078</b> |
| <b>Коммерческие банки РФ:</b>                   | <b>639 400</b>    |
| с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)               | 249 721           |
| с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)                 | 389 679           |
| <b>Банки стран ОЭСР:</b>                        | <b>270 209</b>    |
| с рейтингом от A- до A+ (S&P)                   | 260 347           |
| с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)                 | 9 862             |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>17 828 687</b> |

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

*(в тысячах российских рублей)*

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Банк России</b>                              | <b>3 496 806</b> |
| <b>Коммерческие банки РФ:</b>                   | <b>585 364</b>   |
| с рейтингом от BBB- до BBB+ (S&P)               | 551 668          |
| с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)                 | 11 397           |
| с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга | 22 299           |
| <b>Банки стран ОЭСР:</b>                        | <b>1 022 565</b> |
| с рейтингом от A- до A+ (S&P)                   | 1 014 062        |
| с рейтингом от BB- до BB+ (S&P)                 | 6 126            |
| с рейтингом от C до CCC+ (S&P) или без рейтинга | 2 377            |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>5 104 735</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не имел просроченной задолженности в кредитных организациях.

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|   | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого             |
|---|-----------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  |                       |                                |                         |                   |                   |
| <b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>        |                       |                                |                         |                   |                   |
| Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года               | 2 644 865             | 21 030                         | 3 352 717               | 6 345 713         | 12 364 325        |
| Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет         | 1 206 153             | 19 125                         | 2 955 838               | 7 840 483         | 12 021 599        |
| Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет                | 736 077               | 27 243                         | 2 228 102               | 2 092 329         | 5 083 751         |
| <b>Итого текущие кредиты</b>                          | <b>4 587 095</b>      | <b>67 398</b>                  | <b>8 536 657</b>        | <b>16 278 525</b> | <b>29 469 675</b> |
| <b>Просроченные, но не обесцененные</b>               |                       |                                |                         |                   |                   |
| - с задержкой платежа до 30 дней                      | -                     | -                              | 90 274                  | 92 385            | 182 659           |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней                | -                     | -                              | 26 832                  | 33 926            | 60 758            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней               | -                     | -                              | 23 887                  | 25 851            | 49 738            |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней              | -                     | -                              | 27 481                  | 7 669             | 35 150            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                  | -                     | -                              | 36 659                  | 4 578             | 41 237            |
| <b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты:</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>                       | <b>205 133</b>          | <b>164 409</b>    | <b>369 542</b>    |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>                     |                       |                                |                         |                   |                   |
| - без задержки платежа                                | 15 019 390            | 6 749                          | 36 496                  | 34 424            | 15 097 059        |
| - с задержкой платежа до 30 дней                      | -                     | -                              | 3 136                   | 12 610            | 15 746            |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней                | -                     | -                              | 1 641                   | 10 429            | 12 070            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней               | 41 892                | -                              | 3 948                   | 6 252             | 52 092            |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней              | 311 485               | -                              | 11 125                  | 21 313            | 343 923           |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                  | 2 729 176             | 31 821                         | 345 579                 | 53 890            | 3 160 466         |
| <b>Итого индивидуально обесцененные кредиты:</b>      | <b>18 101 943</b>     | <b>38 570</b>                  | <b>401 925</b>          | <b>138 918</b>    | <b>18 681 356</b> |
| <b>Итого кредиты клиентам:</b>                        | <b>22 689 038</b>     | <b>105 968</b>                 | <b>9 143 715</b>        | <b>16 581 852</b> | <b>48 520 573</b> |

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|   | Корпоративные кредиты | Индивидуальные предприниматели | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого             |
|---|-----------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  |                       |                                |                         |                   |                   |
| <b>Непросроченные и необесцененные кредиты</b>        |                       |                                |                         |                   |                   |
| Кредиты с прошедшим сроком менее 1 года               | 5 974 820             | 36 214                         | 2 980 439               | 5 798 684         | 14 790 157        |
| Кредиты с прошедшим сроком от 1 года до 3 лет         | 7 404 961             | 43 740                         | 3 883 909               | 4 289 768         | 15 622 378        |
| Кредиты с прошедшим сроком свыше 3 лет                | 8 846 259             | 10 059                         | 2 399 482               | 1 503 572         | 12 759 372        |
| <b>Итого текущие кредиты</b>                          | <b>22 226 040</b>     | <b>90 013</b>                  | <b>9 263 830</b>        | <b>11 592 024</b> | <b>43 171 907</b> |
| <b>Просроченные, но не обесцененные</b>               |                       |                                |                         |                   |                   |
| - с задержкой платежа до 30 дней                      | 34 937                | -                              | 83 085                  | 59 772            | 177 794           |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней                | -                     | -                              | 26 210                  | 16 277            | 42 487            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней               | -                     | -                              | 28 180                  | 17 770            | 45 950            |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней              | -                     | -                              | 48 370                  | 15 012            | 63 382            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                  | -                     | 41                             | 20 699                  | -                 | 20 740            |
| <b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты:</b> | <b>34 937</b>         | <b>41</b>                      | <b>206 544</b>          | <b>108 831</b>    | <b>350 353</b>    |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>                     |                       |                                |                         |                   |                   |
| - без задержки платежа                                | 2 523 684             | 8 522                          | 31 324                  | 25 840            | 2 589 370         |
| - с задержкой платежа до 30 дней                      | -                     | -                              | 5 504                   | 499               | 6 003             |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней                | -                     | -                              | 1 714                   | 3 753             | 5 467             |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней               | 128 421               | -                              | 3 035                   | 2 535             | 133 991           |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней              | 219 028               | -                              | 18 064                  | 6 977             | 244 069           |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                  | 3 092 364             | 32 541                         | 361 227                 | 28 714            | 3 514 846         |
| <b>Итого индивидуально обесцененные кредиты:</b>      | <b>5 963 497</b>      | <b>41 063</b>                  | <b>420 868</b>          | <b>68 318</b>     | <b>6 493 746</b>  |
| <b>Итого кредиты клиентам:</b>                        | <b>28 224 474</b>     | <b>131 117</b>                 | <b>9 891 242</b>        | <b>11 769 173</b> | <b>50 016 006</b> |

При определении справедливой стоимости Банк принимает во внимание мнение независимых экспертов, а также информацию из открытых источников информации о рыночных ценах на предметы залога. Однако при определении индивидуально обесцененных кредитов Банк считает, что с учетом российской юридической практики обращения взыскания на некоторые виды предметов залога (недвижимость, оборудование), их стоимость может отличаться в меньшую сторону.



## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     | <b>Залог<br/>недвижимости</b> | <b>Залог<br/>оборудования</b> | <b>Поручительство<br/>физических лиц</b> | <b>Итого</b>   |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--|----------------|
| <b><i>Потребительские кредиты</i></b>    |                               |                               |  |                |
| - с задержкой платежа до 30 дней         | 13 395                        | 15 930                        | 64 420                                   | 93 745         |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                             | 1 382                         | 17 087                                   | 18 469         |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                             | 3 427                         | 17 407                                   | 20 834         |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                             | -                             | 15 134                                   | 15 134         |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | -                             | 1 746                         | 20 808                                   | 22 554         |
| <b>Итого</b>                             | <b>13 395</b>                 | <b>22 485</b>                 | <b>134 856</b>                           | <b>170 736</b> |
| <b><i>Ипотечные кредиты</i></b>          |                               |                               |  |                |
| - с задержкой платежа до 30 дней         | 174 106                       | -                             | -  | 174 106        |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | 50 787                        | -                             | -  | 50 787         |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 38 849                        | -                             | -  | 38 849         |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 17 204                        | -                             | -  | 17 204         |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | 6 990                         | -                             | 566                                      | 7 556          |
| <b>Итого</b>                             | <b>287 936</b>                | <b>-</b>                      | <b>566</b>                               | <b>288 502</b> |
| <b>Итого обеспечения</b>                 | <b>301 331</b>                | <b>22 485</b>                 | <b>135 422</b>                           | <b>459 238</b> |

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по просроченным, но не обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     | <b>Залог<br/>недвижимости</b> | <b>Залог<br/>оборудования</b> | <b>Поручительство<br/>физических лиц</b> | <b>Итого</b>   |
|--|-------------------------------|-------------------------------|--|----------------|
| <b>Потребительские кредиты</b>           |                               |                               |  |                |
| - с задержкой платежа до 30 дней         | -                             | 8 010                         | 54 967                                   | 62 977         |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                             | 3 258                         | 16 357                                   | 19 615         |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                             | -                             | 15 876                                   | 15 876         |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                             | 611                           | 29 630                                   | 30 241         |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | -                             | 1 135                         | 15 377                                   | 16 512         |
| <b>Итого</b>                             | <b>-</b>                      | <b>13 014</b>                 | <b>132 207</b>                           | <b>145 221</b> |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                 |                               |                               |  |                |
| - с задержкой платежа до 30 дней         | 79 268                        | -                             | 5 444                                    | 84 712         |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | 19 783                        | -                             | -  | 19 783         |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 18 577                        | -                             | 2 539                                    | 21 116         |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 17 550                        | -                             | -  | 17 550         |
| <b>Итого</b>                             | <b>135 178</b>                | <b>-</b>                      | <b>7 983</b>                             | <b>143 161</b> |
| <b>Итого обеспечения</b>                 | <b>135 178</b>                | <b>13 014</b>                 | <b>140 190</b>                           | <b>288 382</b> |

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     | <b>Залог<br/>недвижимости</b> | <b>Залог<br/>оборудования</b> | <b>Товары<br/>в обороте</b> | <b>Поручительство<br/>физических лиц</b> | <b>Итого</b>      |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|-------------------|
| <b>Корпоративные кредиты</b>             |                               |                               |                             |  |                   |
| - без задержки платежа                   | 18 508 831                    | 2 248 461                     | -                           | -  | 20 757 292        |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 9 550                         | 22 700                        | -                           | -  | 32 250            |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 65 073                        | -                             | -                           | -  | 65 073            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | 341 360                       | 248 333                       | -                           | -  | 589 693           |
| <b>Итого</b>                             | <b>18 924 814</b>             | <b>2 519 494</b>              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>21 444 308</b> |
| <b>Потребительские кредиты</b>           |                               |                               |                             |  |                   |
| - без задержки платежа                   | 16 044                        | 1 323                         | -                           | 12 337                                   | 29 704            |
| - с задержкой платежа до 30 дней         | -                             | -                             | -                           | 2 779                                    | 2 779             |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                             | -                             | -                           | 583                                      | 583               |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                             | 3 094                         | -                           | 3 162                                    | 6 256             |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 2 387                         | 1 240                         | -                           | 6 648                                    | 10 275            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | -                             | 8 266                         | -                           | 226 534                                  | 234 800           |
| <b>Итого</b>                             | <b>18 431</b>                 | <b>13 923</b>                 | <b>-</b>                    | <b>252 043</b>                           | <b>284 397</b>    |
| <b>Индивидуальные предприниматели</b>    |                               |                               |                             |  |                   |
| - без задержки платежа                   | 27 539                        | -                             | -                           | -  | 27 539            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | 11 135                        | -                             | -                           | -  | 11 135            |
| <b>Итого</b>                             | <b>38 674</b>                 | <b>-</b>                      | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>38 674</b>     |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                 |                               |                               |                             |  |                   |
| - без задержки платежа                   | 81 724                        | -                             | -                           | 2 249                                    | 83 973            |
| - с задержкой платежа до 30 дней         | 20 069                        | -                             | -                           | -  | 20 069            |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | 14 058                        | -                             | -                           | 7 620                                    | 21 678            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 8 995                         | -                             | -                           | -  | 8 995             |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 73 798                        | -                             | -                           | -  | 73 798            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | 56 257                        | -                             | -                           | -  | 56 257            |
| <b>Итого</b>                             | <b>254 901</b>                | <b>-</b>                      | <b>-</b>                    | <b>9 869</b>                             | <b>264 770</b>    |
| <b>Итого обеспечения</b>                 | <b>19 236 820</b>             | <b>2 533 417</b>              | <b>-</b>                    | <b>261 912</b>                           | <b>22 032 149</b> |

## 29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по индивидуально обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     | <b>Залог<br/>недвижимости</b> | <b>Залог<br/>оборудования</b> | <b>Товары<br/>в обороте</b> | <b>Поручительство<br/>физических лиц</b> | <b>Итого</b>     |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|------------------|
| <b>Корпоративные кредиты</b>             |                               |                               |                             |  |                  |
| - без задержки платежа                   | 2 538 677                     | 464 598                       | -                           | -  | 3 003 275        |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                             | 11 000                        | -                           | -  | 11 000           |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 220 875                       | -                             | -                           | -  | 220 875          |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | 641 024                       | 98 346                        | -                           | -  | 739 370          |
| <b>Итого</b>                             | <b>3 400 576</b>              | <b>573 944</b>                | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>3 974 520</b> |
| <b>Потребительские кредиты</b>           |                               |                               |                             |  |                  |
| - без задержки платежа                   | 5 287                         | 2 998                         | -                           | 20 357                                   | 28 642           |
| - с задержкой платежа до 30 дней         | -                             | -                             | -                           | 4 341                                    | 4 341            |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                             | -                             | -                           | 925                                      | 925              |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                             | -                             | -                           | 2 256                                    | 2 256            |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | -                             | -                             | -                           | 10 020                                   | 10 020           |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | -                             | 8 266                         | -                           | 254 758                                  | 263 024          |
| <b>Итого</b>                             | <b>5 287</b>                  | <b>11 264</b>                 | <b>-</b>                    | <b>292 657</b>                           | <b>309 208</b>   |
| <b>Индивидуальные предприниматели</b>    |                               |                               |                             |  |                  |
| - без задержки платежа                   | 27 536                        | -                             | -                           | -  | 27 536           |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | 20 096                        | 70                            | -                           | -  | 20 166           |
| <b>Итого</b>                             | <b>47 632</b>                 | <b>70</b>                     | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>47 702</b>    |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                 |                               |                               |                             |  |                  |
| - без задержки платежа                   | 82 091                        | -                             | -                           | 7 826                                    | 89 917           |
| - с задержкой платежа до 30 дней         | -                             | -                             | -                           | -  | -                |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней   | 4 200                         | -                             | -                           | -  | 4 200            |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней  | 3 100                         | -                             | -                           | -  | 3 100            |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней | 5 250                         | -                             | -                           | -  | 5 250            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней     | 58 206                        | -                             | -                           | 7 391                                    | 65 597           |
| <b>Итого</b>                             | <b>152 847</b>                | <b>-</b>                      | <b>-</b>                    | <b>15 217</b>                            | <b>168 064</b>   |
| <b>Итого обеспечения</b>                 | <b>3 606 342</b>              | <b>585 278</b>                | <b>-</b>                    | <b>307 874</b>                           | <b>4 499 494</b> |

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка числится обеспечение, на которое право собственности перешло к Банку, в сумме 313 782 тысячи рублей (2016 г.: 385 147 тысяч рублей), отраженное в отчете о финансовом положении в основных средствах, инвестиционной недвижимости и прочих активах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка отражены ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными, на общую сумму 8 144 997 тысяч рублей (2016 г.: 3 349 480 тысяч рублей).

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска Банка. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как возможность потерь из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

В качестве одного из способов управления кредитным риском Банк использует обеспечение.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам Банк принимает:

- залог коммерческой и жилой недвижимости с дисконтом, как правило, 25-50% от рыночной цены, определенной либо из акта независимого оценщика, либо из иных доступных публичных источников, достоверно свидетельствующих о рыночных ценах предмета залога;
- залог ликвидного имущества, принадлежащего заемщику или третьему лицу с дисконтом от 40% до 70% от рыночной цены имущества, определенной либо из акта независимого оценщика, либо из иных доступных публичных источников, достоверно свидетельствующих о рыночных ценах предмета залога;
- поручительство платежеспособных физических и юридических лиц, а также физических лиц, способных влиять на решения, принимаемые заемщиками – юридическими лицами;
- иные виды обеспечения.

В качестве другого основного способа снижения кредитного риска, Банк использует лимитирование, в целях чего Банком разработана и утверждена общепанковская система лимитов на финансовые активы. Коллегиальными органами Банка утверждаются следующие лимиты:

- лимиты на отдельные структурные подразделения, филиалы и дополнительные офисы;
- лимиты на виды кредитов;
- лимиты на портфели кредитов;
- лимиты на финансовые инструменты;
- лимиты на группы финансовых инструментов;
- лимиты на заемщиков, эмитентов, контрагентов;
- прочие лимиты.

### **Рыночный риск**

Банк подвержен влиянию рыночного риска. В Стратегии управления рисками и капиталом Банка рыночный риск определен как возможные потери, возникающие в результате изменения конъюнктуры рынка. Рыночным рискам в наибольшей степени подвержены финансовые активы, так как их стоимость во многом зависит от сложившихся рыночных цен. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски. Для оценки рыночного риска используются как методики, разработанные Банком, так и методика, предложенная Банком России (Положение от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»).

#### **Фондовый риск (риск изменения стоимости долевых ценных бумаг)**

Под фондовым риском Банк понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости долевых ценных бумаг.

Для количественной оценки фондовых рисков применяются методики, разработанные Банком.

В качестве основных методик количественной оценки фондовых рисков Банка используются оценка VaR (стоимость, подверженная риску), стандартное отклонение значений, прецедентный анализ. Данные методики используются для оценки фондового риска всех финансовых инструментов, подверженных данному виду риска, имеющих достаточную историю изменения их стоимости.

Под VaR-анализом понимается оценка максимального возможного снижения рыночной стоимости финансового актива на заданном временном интервале с заданным доверительным интервалом.<sup>1</sup>

В качестве стандартного в Банке принят доверительный интервал VaR-анализа фондового риска 99%. Оценка фондового риска производится Банком на временных интервалах 1 квартал и 1 год. Для проведения VaR-анализа применяется метод исторического моделирования. Стандартный исторический период, который берется Банком в расчет VaR-оценки, составляет не менее 3 лет.

На основе VaR-анализа не реже 1 раза в квартал рассчитываются значения критических ценовых уровней по долевым ценным бумагам Банка, относящимся к категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи». Критический ценовой уровень определяет минимальное значение стоимости финансового инструмента, которой он может достигнуть в течение следующего квартала и при достижении которого финансовый инструмент должен быть реализован. Полученные результаты используются для планирования краткосрочных торговых операций.

Хотя VaR-анализ и производные от него методы активно применяются в целях оценки фондового риска, Банк осознает, что применение данных методов связано с рядом допущений:

- VaR-оценка не учитывает все возможные сценарии изменения конъюнктуры финансовых рынков, особенно экстремальные;
- VaR-оценка не учитывает риск недостаточной рыночной ликвидности финансового актива, вследствие реализации которого первоначальная оценка фондового риска может быть значительно превышена;
- VaR-оценка с доверительным интервалом 99% не учитывает возможного снижения рыночной стоимости финансового актива за пределами принятой оценки надежности;
- VaR-оценка производится на базе цен закрытия дневных торгов по финансовым активам, следовательно, не учитывает возможные внутридневные колебания их рыночной стоимости;
- VaR-оценка чувствительна к волатильности рынка, чем выше волатильность рынка, тем больше значение VaR-оценки.

---

<sup>1</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на заданном временном периоде с заданной вероятностью. Особенность VaR-анализа, применяемого в Банке, заключается в том, что за базу расчета берется ряд отрицательных изменений исходных параметров (котировок) и исключаются положительные изменения котировок. Данное допущение принято в связи с тем, что Банк при оценке рисков в большей степени озабочен риском финансовых потерь и в меньшей степени - риском недополучения дохода.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Поскольку VaR-оценка фондового риска не учитывает вышеприведенные факторы, Банк производит оценку своего фондового риска по стресс-сценарию, используя прецедентный анализ.

Прецедентный анализ фондового риска Банка состоит в оценке средней арифметической величины возможных превышений стандартной величины VaR с заданными параметрами. Оценка фондового риска по стресс-сценарию призвана показать чувствительность портфелей финансовых активов Банка к экстремальным изменениям конъюнктуры финансовых рынков. Оценка фондового риска по стресс-сценарию выносится на рассмотрение КУАП ежеквартально.

В целях управления фондовым риском, а также формирования сбалансированного портфеля долевого ценных бумаг, Банк применяет критические ценовые уровни, достижение которых предполагает их обязательную продажу.

Качественная оценка фондового риска Банка состоит в мотивированном определении сценария изменения рыночной конъюнктуры в целом (позитивный, умеренный, негативный, стресс) или положения отдельной ценной бумаги на рынке специалистами Управления анализа финансовых рисков. В соответствии с проведенным анализом возможно внесение изменений параметров критических ценовых уровней, определенных методиками количественной оценки рисков. Качественная оценка фондового риска финансовых инструментов в портфеле Банка проводится ежеквартально и предоставляется на заседание КУАП.

В целях своевременного применения мер по управлению фондовым риском Банк отслеживает наступление одного из следующих событий:

- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Банка опустилась ниже значения его критического ценового уровня, увеличенного на 2%;
- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Банка опустилась ниже своего критического ценового уровня;
- произошло нарушение установленных лимитов;
- имеется информация, способная существенно повлиять на рыночную цену финансового инструмента в портфеле Банка.

Для управления фондовыми рисками Банк использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные ценные бумаги или их группы, определение структуры портфеля ценных бумаг с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные ценные бумаги или группы ценных бумаг в случае невозможности адекватно оценить их фондовые риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы ценных бумаг между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких ценных бумаг, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный фондовый риск портфеля ценных бумаг;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных фондовых рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих фондовых рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление фондовым риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или финансовых инструментов в портфеле Банка. Управление фондовым риском, а также выбор метода управления фондовым риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основными методами текущего управления фондовым риском считается лимитирование и отказ от риска.

Принятые решения по управлению фондовыми рисками, методы управления фондовыми рисками для отдельных операций и/или финансовых инструментов в портфеле Банка, а также утвержденная таблица критических ценовых уровней отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Здесь и далее в таблицах в Примечании 29 все данные приведены на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил бухгалтерского учёта, так как управление рисками осуществляется Банком именно на основе данной бухгалтерской отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2016 года оценка размера фондового риска, рассчитанного статистическими методами, по долевым ценным бумагам (прогнозный период – 3 месяца) в зависимости от возможного сценария (на 31 декабря 2017 года - умеренный сценарий, на 31 декабря 2016 года - умеренный сценарий) развития ситуации на фондовом рынке составила:

|  | 2017  | 2016  |
|--|-------|-------|
| Значение оценки фондового риска в абсолютном выражении, в тысячах российских рублей <sup>2</sup> | 2 030 | 3 102 |
| Значение оценки фондового риска в относительном выражении, % <sup>3</sup>                        | 11,26 | 15,43 |

### **Процентный риск (риск изменения стоимости долговых ценных бумаг)**

Под процентным риском Банк понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости долговых ценных бумаг.

Для количественной оценки процентных рисков применяются методики, разработанные Банком.

В качестве основных методик количественной оценки процентных рисков Банка используются оценка VaR (стоимость, подверженная риску), стандартное отклонение значений, прецедентный анализ. Данные методики используются для оценки процентного риска всех финансовых инструментов, подверженных данному виду риска (за исключением отнесенных к категории «удерживаемые до погашения»), имеющих достаточную историю изменения их стоимости.

В качестве стандартного в Банке принят доверительный интервал VaR-анализа процентного риска 99%. Оценка процентного риска производится Банком на временных интервалах 1 квартал и 1 год. Для проведения VaR-анализа применяется метод исторического моделирования. Стандартный исторический период, который берется Банком в расчет VaR-оценки, составляет не менее 3 лет.

На основе VaR-анализа не реже 1 раза в квартал рассчитываются значения критических ценовых уровней по долговым ценным бумагам Банка, относящимся к категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» со сроком погашения более 1 года. Критический ценовой уровень определяет минимальное значение стоимости финансового инструмента, которой он может достигнуть в течение следующего квартала и при достижении которого финансовый инструмент должен быть реализован. Полученные результаты используются для планирования краткосрочных торговых операций.

Хотя VaR-анализ и производные от него методы активно применяются в целях оценки процентного риска, Банк осознает, что применение данных методов связано с рядом допущений:

- VaR-оценка не учитывает все возможные сценарии изменения конъюнктуры финансовых рынков, особенно экстремальные;
- VaR-оценка не учитывает риск недостаточной рыночной ликвидности финансового актива, вследствие реализации которого первоначальная оценка процентного риска может быть значительно превышена;
- VaR-оценка с доверительным интервалом 99% не учитывает возможного снижения рыночной стоимости финансового актива за пределами принятой оценки надежности;

<sup>2</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.

<sup>3</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долевого ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.



**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- VaR-оценка производится на базе цен закрытия дневных торгов по финансовым активам, следовательно, не учитывает возможные внутридневные колебания их рыночной стоимости;
- VaR-оценка чувствительна к волатильности рынка, чем выше волатильность рынка, тем больше значение VaR-оценки.

Поскольку VaR-оценка процентного риска не учитывает вышеприведенные факторы, Банк производит оценку своего процентного риска по стресс-сценарию, используя прецедентный анализ.

Прецедентный анализ процентного риска Банка состоит в оценке средней арифметической величины возможных превышений стандартной величины VaR с заданными параметрами. Оценка процентного риска по стресс-сценарию призвана показать чувствительность портфелей финансовых активов Банка к экстремальным изменениям конъюнктуры финансовых рынков. Оценка процентного риска по стресс-сценарию выносится на рассмотрение КУАП ежеквартально.

В целях управления процентным риском, а также формирования сбалансированного портфеля долговых ценных бумаг, Банк применяет критические ценовые уровни, достижение которых предполагает их обязательную продажу.

Качественная оценка процентного риска Банка состоит в мотивированном определении сценария изменения рыночной конъюнктуры в целом (позитивный, умеренный, негативный, стресс) или положения отдельной ценной бумаги на рынке специалистами Управления анализа финансовых рисков. В соответствии с проведенным анализом возможно внесение изменений параметров критических ценовых уровней, определенных методиками количественной оценки рисков. Качественная оценка процентного риска финансовых инструментов в портфеле Банка проводится ежеквартально и предоставляется на заседание КУАП.

В целях своевременного применения мер по управлению процентным риском Банк отслеживает наступление одного из следующих событий:

- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Банка опустилась ниже значения его критического ценового уровня, увеличенного на 2%;
- рыночная цена финансового инструмента в портфеле Банка опустилась ниже своего критического ценового уровня;
- произошло нарушение установленных лимитов;
- имеется информация, способная существенно повлиять на рыночную цену финансового инструмента в портфеле Банка.

Для управления процентными рисками Банк использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные ценные бумаги или их группы, определение структуры портфеля ценных бумаг с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные ценные бумаги или группы ценных бумаг в случае невозможности адекватно оценить их процентные риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы ценных бумаг между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких ценных бумаг, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный процентный риск портфеля ценных бумаг;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных процентных рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих процентных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление процентным риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или финансовых инструментов в портфеле Банка. Управление процентным риском, а также выбор метода управления процентным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основными методами текущего управления процентным риском считается лимитирование и отказ от риска.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Принятые решения по управлению процентными рисками, методы управления процентными рисками для отдельных операций и/или финансовых инструментов в портфеле Банка, а также утвержденная таблица критических ценовых уровней отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка размера процентного риска по долговым ценным бумагам, рассчитанного на основе методики VaR, по портфелю ценных бумаг Банка (прогнозный период – 3 месяца) согласно умеренному сценарию развития ситуации на долговых рынках (31 декабря 2016 года: умеренный сценарий) составила:

|   | 2017    | 2016    |
|---|---------|---------|
| Значение оценки процентного риска в абсолютном выражении, в тысячах российских рублей. <sup>4</sup> | 153 217 | 362 627 |
| Значение оценки процентного риска в относительном выражении, % <sup>5</sup>                         | 4,97    | 5,63    |

**Валютный риск**

Под валютным риском Банк понимает возможность возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют и цен на золото.

Управление риском открытых валютных позиций в иностранной валюте и золоте осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Банке. Оценка валютного риска производится только по валютам и золоту, по которым у Банка существует открытая позиция.

В целях ограничения потерь в 2017 году Банком не совершались спекулятивные операции по купле-продаже валюты и золота.

В целях своевременного применения мер по управлению валютным риском Банк отслеживает наступление одного из следующих событий:

- до достижения отрицательным финансовым результатом от операций, подверженных валютному риску, установленного лимита предельных потерь осталось не более чем 2% от величины текущего финансового результата;
- произошло нарушение установленных лимитов, направленных на ограничение валютного риска;
- имеется информация, способная существенно повлиять на котировки валют, по которым у Банка существует открытая позиция.

<sup>4</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долговых ценных бумаг Банка в абсолютном выражении на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.

<sup>5</sup> Показывает возможное снижение стоимости портфеля долговых ценных бумаг Банка в относительном выражении от текущей стоимости портфеля на временном периоде 3 месяца с вероятностью 99%.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В целях управления валютным риском Банка применяются следующие методы:

- лимитирование - система мероприятий, ограничивающих вероятность потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата. Внешние ограничения установлены Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И. Внутренние ограничения Банк устанавливает самостоятельно;
- отказ от риска - разрыв отношений с контрагентом, прекращение операции, закрытие позиции по финансовому инструменту;
- изменение состава риска - замена операций, партнеров и/или финансовых инструментов на менее рискованные;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- диверсификация - увеличение количества контрагентов, распределение активов по операциям и/или инструментам с минимальной степенью связанности финансового результата;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих валютных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной валютной позиции Банка.

Управление валютным риском, а также выбор метода управления валютным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом в качестве основных методов управления валютным риском считается лимитирование и отказ от риска.

Ниже представлена информация о валютной позиции Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

|  | 2017                             |   |                   | 2016                             |   |                   |
|--|----------------------------------|---|-------------------|----------------------------------|---|-------------------|
|  | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>позиция | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>позиция |
| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i> |                                  |   |                   |                                  |   |                   |
| Российские рубли                         | 214 923 338                      | 207 199 816                             | 7 723 522         | 111 279 158                      | 103 311 785                             | 7 967 373         |
| Доллары США                              | 12 497 010                       | 12 104 940                              | 392 070           | 9 035 369                        | 10 357 219                              | (1 321 850)       |
| Евро                                     | 1 105 879                        | 1 103 266                               | 2 613             | 827 481                          | 831 317                                 | (3 836)           |
| Фунты стерлингов                         | 13 199                           | 13 753                                  | (554)             | 52 333                           | 53 169                                  | (836)             |
| Швейцарский франк                        | 4 463                            | 4 370                                   | 93                | 3 519                            | 3 510                                   | 9                 |
| Китайский юань                           | 181                              | -                                       | 181               | 179                              | -                                       | 179               |
| Японская иена                            | 5                                | -                                       | 5                 | -                                | -                                       | -                 |
| <b>Итого</b>                             | <b>228 544 075</b>               | <b>220 426 145</b>                      | <b>8 117 930</b>  | <b>121 198 039</b>               | <b>114 557 000</b>                      | <b>6 641 039</b>  |

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов<sup>6</sup>, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| (в тысячах российских рублей)  | 2017                              |                  |                                     |                  | 2016                              |                |                                     |                  |
|--|-----------------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|-----------------------------------|----------------|-------------------------------------|------------------|
|  | Воздействие на прибыль или убыток |                  | Воздействие на собственные средства |                  | Воздействие на прибыль или убыток |                | Воздействие на собственные средства |                  |
|  | Укрепление                        | Ослабление       | Укрепление                          | Ослабление       | Укрепление                        | Ослабление     | Укрепление                          | Ослабление       |
| Укрепление доллара США на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)         | 117 621                           |                  | 692 711                             |                  | (396 555)                         |                | 656 924                             |                  |
| Ослабление доллара США на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)         |                                   | (117 621)        |                                     | (692 711)        |                                   | 396 555        |                                     | (656 924)        |
| Укрепление евро на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)                | 784                               |                  | 192 656                             |                  | (1 151)                           |                | 117 653                             |                  |
| Ослабление евро на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)                |                                   | (784)            |                                     | (192 656)        |                                   | 1 151          |                                     | (117 653)        |
| Укрепление фунта стерлингов на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)    | (166)                             |                  | (166)                               |                  | (251)                             |                | (251)                               |                  |
| Ослабление фунта стерлингов на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)    |                                   | 166              |                                     | 166              |                                   | 251            |                                     | 251              |
| Укрепление швейцарского франка на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.) | 28                                |                  | 28                                  |                  | 3                                 |                | 3                                   |                  |
| Ослабление швейцарского франка на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.) |                                   | (28)             |                                     | (28)             |                                   | (3)            |                                     | (3)              |
| Укрепление китайского юаня на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)     | 54                                |                  | 54                                  |                  | 54                                |                | 54                                  |                  |
| Ослабление китайского юаня на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)     |                                   | (54)             |                                     | (54)             |                                   | (54)           |                                     | (54)             |
| Укрепление японской иены на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)       | 2                                 |                  | 2                                   |                  | -                                 |                | -                                   |                  |
| Ослабление японской иены на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)       |                                   | (2)              |                                     | (2)              |                                   | -              |                                     | -                |
| <b>Итого</b>   |                                   |                  |                                     |                  |                                   |                |                                     |                  |
| <b>В случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>        | <b>118 323</b>                    |                  | <b>885 285</b>                      |                  | <b>(397 900)</b>                  |                | <b>774 383</b>                      |                  |
| <b>В случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>        |                                   | <b>(118 323)</b> |                                     | <b>(885 285)</b> |                                   | <b>397 900</b> |                                     | <b>(774 383)</b> |

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

<sup>6</sup> Величина возможных изменений обменных курсов представляет собой оценку по гипотетическому сценарию для периода в 10 рабочих дней, в течение которого возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных валютному риску.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов<sup>7</sup>, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| (в тысячах российских рублей)  | Средний уровень риска в течение 2017 года |                  |                                     |                    | Средний уровень риска в течение 2016 года |                |                                     |                    |
|--|---|------------------|-------------------------------------|--------------------|---|----------------|-------------------------------------|--------------------|
|  | Воздействие на прибыль или убыток         |                  | Воздействие на собственные средства |                    | Воздействие на прибыль или убыток         |                | Воздействие на собственные средства |                    |
|  | Укрепление                                | Ослабление       | Укрепление                          | Ослабление         | Укрепление                                | Ослабление     | Укрепление                          | Ослабление         |
| Укрепление доллара США на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)         | 113 942                                   |                  | 867 070                             |                    | (147 592)                                 |                | 1 084 435                           |                    |
| Ослабление доллара США на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)         |   | (113 942)        |                                     | (867 070)          |   | 147 592        |                                     | (1 084 435)        |
| Укрепление евро на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)                | 1 705                                     |                  | 187 960                             |                    | (407)                                     |                | 163 729                             |                    |
| Ослабление евро на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)                |   | (1 705)          |                                     | (187 960)          |   | 407            |                                     | (163 729)          |
| Укрепление фунта стерлингов на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)    | (137)                                     |                  | (137)                               |                    | (27)                                      |                | (27)                                |                    |
| Ослабление фунта стерлингов на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)    |   | 137              |                                     | 137                |   | 27             |                                     | 27                 |
| Укрепление швейцарского франка на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.) | (12)                                      |                  | (12)                                |                    | 741                                       |                | 741                                 |                    |
| Ослабление швейцарского франка на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.) |   | 12               |                                     | 12                 |   | (741)          |                                     | (741)              |
| Укрепление китайского юаня на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)     | 53  |                  | 53                                  |                    | 59  |                | 59                                  |                    |
| Ослабление китайского юаня на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)     |   | (53)             |                                     | (53)               |   | (59)           |                                     | (59)               |
| Укрепление японской иены на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)       | 1   |                  | 1                                   |                    | -   |                | -                                   |                    |
| Ослабление японской иены на 30% (для 2017 г.) и на 30% (для 2016 г.)       |   | (1)              |                                     | (1)                |   | -              |                                     | -                  |
| <b>Итого</b>   |   |                  |                                     |                    |   |                |                                     |                    |
| <b>В случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>        | <b>115 552</b>                            |                  | <b>1 054 935</b>                    |                    | <b>(147 226)</b>                          |                | <b>1 248 937</b>                    |                    |
| <b>В случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>        |   | <b>(115 552)</b> |                                     | <b>(1 054 935)</b> |   | <b>147 226</b> |                                     | <b>(1 248 937)</b> |

<sup>7</sup> Величина возможных изменений обменных курсов представляет собой оценку по гипотетическому сценарию для периода в 10 рабочих дней, в течение которого возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных валютному риску.

---

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Товарный риск**

Под товарным риском Банк понимает риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

В целях ограничения потерь в 2017 году Банком не совершались спекулятивные операции по купле-продаже инструментов товарного рынка.

Для оценки товарного риска используется методика, предложенная Банком России (Положение от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»). Управление риском открытых позиций в драгоценных металлах кроме золота осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и в соответствии с внутренними ограничениями (лимитами), принятыми в Банке.

Для управления товарными рисками Банк использует также следующие методы:

- лимитирование объема вложений в отдельные инструменты товарного рынка или их группы, определение структуры портфеля активов с целью ограничения возможного снижения его рыночной стоимости;
- отказ от риска или минимизация потенциальных потерь путем снижения/закрытия существующих лимитов на отдельные инструменты товарного рынка или их группы в случае невозможности адекватно оценить их товарные риски;
- изменение состава риска, перемещение средств в пределах выделенных лимитов на группы инструментов товарного рынка между их отдельными элементами;
- диверсификация путем включения в портфель таких инструментов товарного рынка, ценовая взаимозависимость между которыми минимальна, с тем чтобы снизить совокупный товарный риск;
- резервирование - создание дополнительных резервных фондов средств для покрытия убытка от реализации отдельных товарных рисков;
- хеджирование - использование срочных финансовых инструментов (форвард, фьючерс, опцион, своп) для компенсации существующих товарных рисков, путем установления позиции по срочному инструменту противоположной текущей позиции по базовому активу.

Управление товарным риском осуществляется в целях его ограничения по группе операций и/или инструментов в портфеле Банка. Управление товарным риском, а также выбор метода управления процентным риском осуществляет КУАП по представлению Управления анализа финансовых рисков. При этом основным методом текущего управления товарным риском считается отказ от риска.

Принятые решения по управлению товарными рисками, методы управления товарными рисками для отдельных операций и/или инструментов в портфеле Банка отражаются в протоколе заседания КУАП, который доводится до ответственных подразделений Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка размера товарного риска, рассчитанного на основе методики Банка России составила 0 тысяч рублей (2016 г.: 0 тысяч рублей).

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Процентный риск банковской книги**

Под процентным риском банковской книги Банк понимает возможность возникновения потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

Количественная оценка процентных рисков Банка заключается в расчете ряда показателей, характеризующих подверженность Банка возникновению потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения процентных ставок. Количественная оценка процентных рисков производится на основе анализа чувствительности отдельных агрегированных портфелей финансовых активов и пассивов Банка к неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок, сопоставления средних процентных ставок по агрегированным портфелям финансовых активов и пассивов с аналогичными рыночными показателями. Для анализа используются группировки финансовых активов и пассивов по следующим критериям:

- по признаку принадлежности к активам/пассивам;
- по типу финансового актива/пассива;
- по валюте финансового актива/пассива;
- по сроку обращения/погашения финансового актива/пассива.

Для количественной оценки процентных рисков Банка используются такие показатели, как динамика изменения величины процентной маржи Банка, величина процентного риска в зависимости от сценария развития ситуации на рынке. Оценка структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам до гашения производится не реже одного раза в квартал.

Также для количественной оценки процентных рисков используется расчет дюрации активной и пассивной части баланса в части статей, подверженных процентному риску. Анализ дюрации баланса Банка в динамике необходим для постоянного мониторинга изменения срочности активной и пассивной частей баланса.

Качественная оценка процентных рисков Банка производится не реже 1 раза в квартал и заключается в определении прогнозного сценария изменения процентных ставок в разрезе валют на следующий квартал. Качественная оценка процентного риска Банка состоит в мотивированном определении сценария изменения конъюнктуры изменения рыночных процентных ставок, как в целом, так и по отдельным инструментам (позитивный, умеренный, негативный, стресс) специалистами Управления анализа финансовых рисков.

Для качественной оценки процентных рисков в целом анализируются такие показатели, как динамика изменения ключевой ставки Банка России, ставки Федеральной резервной системы США, индексов доходности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций, среднемесячное значение ставок денежного рынка, динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России и другие показатели.

При этом выделяются следующие виды сценариев: позитивный, умеренный, негативный и стресс-сценарий. Под позитивным сценарием понимается благоприятное изменение среднегодового значения рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Банка, не предполагающее получения дополнительных процентных расходов.

Под умеренным сценарием понимается стагнация (изменение в диапазоне) среднегодовых значений рыночных ставок, влекущая изменение доходности/стоимости активов/пассивов Банка, предполагающее получение умеренной величины дополнительных процентных расходов.

Под негативным сценарием понимается неблагоприятное умеренное изменение среднегодовых значений рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Банка и предполагающее получение дополнительных процентных расходов.

Под стресс-сценарием понимается существенное неблагоприятное изменение среднегодовых значений рыночных ставок, влекущее изменение доходности/стоимости активов/пассивов Банка и предполагающее получение существенной величины дополнительных процентных расходов.

Результаты оценки процентных рисков, а также таблицы изменений структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам до гашения, выносятся Управлением анализа финансовых рисков на рассмотрение КУАП не реже 1 раза в квартал.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Цель управления процентными рисками состоит в повышении процентной маржи Банка, при умеренном уровне величины процентного риска.

Управление процентными рисками Банка производится посредством регулирования процентных ставок и объемов привлечения/размещения средств Банка по финансовым инструментам, валюте и срокам. Управление процентными рисками Банка производится следующими методами:

- посредством отказа от риска или минимизации потенциальных потерь в случае неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок;
- посредством изменения состава риска, перемещения ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных ставок;
- посредством лимитирования предельно допустимого значения процентных ставок, сроков и объема, устанавливаемого на операции Банка (группу операций, финансовые инструменты, контрагентов и так далее), подверженные процентному риску;
- посредством диверсификации финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая).

Повышение процентной маржи и дисконтированной стоимости Банка в случае реализации различных сценариев производится следующими способами:

- для сценария, подразумевающего снижение рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Банка за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Банка за счет привлечения более дешевых ресурсов; повышение дюрации активов и снижение дюрации пассивов; снижение процентной оценки разрыва (далее – ГЭП) по сроку (снижение объема размещенных средств по сроку и повышение объема привлеченных средств по сроку);
- для сценария, предполагающего стагнацию рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Банка за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Банка за счет привлечения более дешевых ресурсов; балансировка дюрации активов и пассивов; балансировка процентного ГЭПа по сроку;
- для сценария, подразумевающего повышение рыночных процентных ставок: повышение процентной стоимости активов Банка за счет вложения средств в более доходные финансовые инструменты, снижение процентной стоимости пассивов Банка за счет привлечения более дешевых ресурсов; снижение дюрации активов и повышение дюрации пассивов; повышение процентного ГЭП по сроку (повышение объема размещенных средств по сроку и снижение объема привлеченных средств по сроку);
- для сценария, предполагающего резкое и значительное повышение процентных ставок: балансировка дюрации активов и пассивов; балансировка процентного ГЭПа по сроку.

Подготовку проектов решений по управлению процентными рисками и представление их на заседании КУАП осуществляют работники Управления анализа финансовых рисков.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регуляторной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, номинированных в основных валютах баланса Банка<sup>8</sup>, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

---

<sup>8</sup> Основная валюта баланса – валюта, сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, номинированным в этой валюте в рублевом эквиваленте, превышает 5% общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и всех внебалансовых требований (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок



**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Оценка процентного риска в Банке проводится в разрезе активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк исключил из рассмотрения активы, которые не являются чувствительными к изменению процентных ставок, такие как наличные денежные средства в кассе, средства и обязательные резервы на счетах в Банке России, предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль, нематериальные активы, основные средства и прочие активы в размере 47 883 588 тысяч рублей.

Банк исключил из рассмотрения пассивы, которые не являются чувствительными к изменению процентных ставок, такие как собственные средства, текущие обязательства по налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство, прочие обязательства в размере 17 533 802 тысячи рублей (2016г.: 15 378 452 тысячи рублей).

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|   | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 3 лет | Свыше<br>3 лет    | Итого              |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |                      |                       |                       |                   |                    |
| <b>Стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>                       |  |                      |                       |                       |                   |                    |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок      | 134 979 797                                | 37 820 355           | 8 274 351             | 13 487 199            | 16 447 507        | 211 009 209        |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 142 979 105                                | 50 042 101           | 21 697 372            | 3 573 791             | 305 977           | 218 598 346        |
| <b>Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года</b>                                | <b>(7 999 308)</b>                         | <b>(12 221 746)</b>  | <b>(13 423 021)</b>   | <b>9 913 408</b>      | <b>16 141 530</b> | <b>(7 589 137)</b> |

Ниже представлена величина активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|   | До<br>востребования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 3 лет | Свыше<br>3 лет    | Итого            |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |                      |                       |                       |                   |                  |
| <b>Стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>                       |  |                      |                       |                       |                   |                  |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок      | 47 938 313                                 | 31 275 488           | 10 099 852            | 15 856 333            | 13 336 878        | 118 506 864      |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | 56 899 073                                 | 24 914 580           | 16 912 145            | 16 542 468            | 262 411           | 115 530 677      |
| <b>Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года</b>                                | <b>(8 960 760)</b>                         | <b>6 360 908</b>     | <b>(6 812 293)</b>    | <b>(686 135)</b>      | <b>13 074 467</b> | <b>2 976 187</b> |

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк производит оценку процентных рисков на временном горизонте - 1 год. Таким образом, из рассмотрения исключаются активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, со сроком пересмотра процентных ставок свыше 1 года (2017 г.: активы в размере 29 934 706 тысяч рублей, пассивы в размере 3 879 768 тысяч рублей; 2016 г.: активы в размере 29 193 210 тысяч рублей, пассивы в размере 16 804 879 тысяч рублей), поскольку пересмотра процентных ставок по ним на рассматриваемом временном периоде не будет.

В случае роста в течение года процентных ставок на 300 базисных пунктов<sup>9</sup> при том, что другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный расход, исходя из структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, на отчетную дату составил бы до 590 779 тысяч рублей (2016 г.: до 173 598 тысяч рублей дополнительного процентного расхода) в результате более высоких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

В случае снижения в течение года процентных ставок на 300 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный доход, исходя из структуры активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, на отчетную дату составил бы до 590 779 тысяч рублей (2016 г.: до 173 598 тысяч рублей дополнительного процентного дохода) в результате более низких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный расход составил бы до 324 619 тысяч рублей (2016 г.: до 184 158 тысяч рублей дополнительного процентного расхода) в результате более высоких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2017 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, дополнительный процентный доход составил бы до 324 619 тысяч рублей (2016 г.: до 184 158 тысяч рублей дополнительного процентного дохода) в результате более низких процентных расходов по пассивам, имеющим более короткий срок до пересмотра величины процентных ставок по сравнению с активами.

Необходимо отметить, что предложенная оценка чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок основывается на допущении статичности сложившейся структуры активов и пассивов Банка по срокам и инструментам, а также отсутствия реакции Банка на изменяющиеся рыночные условия. Исполнение данного допущения в реальности маловероятно.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были представлены на рассмотрение членов Комитета по управлению активами и пассивами Банка (по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года).

---

<sup>9</sup> Средний размер изменения процентных ставок по рублям, долларам США, евро, соответствующий негативному сценарию развития ситуации на рынке процентных ставок, закреплённому в Положении по управлению процентными рисками Банка.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлена процентная стоимость активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| % в год  | 2017   |                     |       |        | 2016   |                     |       |        |
|--|--------|---------------------|-------|--------|--------|---------------------|-------|--------|
|  | Рубли  | Дол-<br>лары<br>США | Евро  | Прочее | Рубли  | Дол-<br>лары<br>США | Евро  | Прочее |
| <b>Активы</b>  |        |                     |       |        |        |                     |       |        |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -      | 0,77%               | -     | -      | -      | 0,16%               | -     | -      |
| Долговые торговые ценные бумаги  | -      | -                   | -     | -      | -      | -                   | -     | -      |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 7,85%  | -                   | -     | -      | 7,45%  | -                   | -     | -      |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи               | 9,43%  | 2,33%               | 2,61% | -      | 11,24% | 4,44%               | 3,09% | -      |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                     | -      | 2,37%               | -     | -      | 9,89%  | -                   | -     | -      |
| Средства в банках  | 7,66%  | 3,64%               | -     | -      | 10,07% | -                   | -     | -      |
| Кредиты и авансы клиентам  | 12,00% | 3,62%               | -     | -      | 13,14% | 3,66%               | -     | -      |
| <b>Обязательства</b>   |        |                     |       |        |        |                     |       |        |
| Средства банков  | -      | -                   | -     | -      | -      | -                   | -     | -      |
| Средства клиентов  |        |                     |       |        |        |                     |       |        |
| - текущие и расчетные счета  | 0,37%  | 0,48%               | -     | -      | 0,19%  | 0,10%               | -     | -      |
| - срочные депозиты   | 7,21%  | 1,29%               | 0,80% | 1,10%  | 8,91%  | 2,95%               | 0,99% | 1,84%  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -      | -                   | -     | -      | -      | -                   | -     | -      |

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

29 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Россия             | ОЭСР             | Итого              |
|---|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |                    |                  |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 19 041 787         | 270 209          | 19 311 996         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                               | 2 048 963          |                  | 2 048 963          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 66 281             | -                | 66 281             |
| Средства в банках   | 163 127 362        | -                | 163 127 362        |
| Кредиты и авансы клиентам   | 42 771 692         | 809 323          | 43 581 015         |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи               | 2 746 375          | 290 795          | 3 037 170          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                     | (1 122 553)        | 1 413 348        | 290 795            |
| Прочие финансовые активы  | 972 733            | -                | 972 733            |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>229 652 640</b> | <b>2 783 675</b> | <b>232 436 315</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>  | <b>2 665 801</b>   | <b>1 098</b>     | <b>2 666 899</b>   |
| <b>Итого активов</b>  | <b>232 318 441</b> | <b>2 784 773</b> | <b>235 103 214</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                    |                  |                    |
| Средства банков   | 32 364             | -                | 32 364             |
| Средства клиентов   | 220 418 946        | 28 368           | 220 447 314        |
| Прочие финансовые обязательства   | 31 025             | 33               | 31 058             |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>220 482 335</b> | <b>28 401</b>    | <b>220 510 736</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>   | <b>1 321 734</b>   | <b>25</b>        | <b>1 321 759</b>   |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>221 804 069</b> | <b>28 426</b>    | <b>221 832 495</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>10 514 372</b>  | <b>2 756 347</b> | <b>13 270 719</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                   | <b>10 197 021</b>  | <b>-</b>         | <b>10 197 021</b>  |

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>Россия</b>      | <b>ОЭСР</b>      | <b>Итого</b>       |
|---|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |                    |                  |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5 927 035          | 1 022 565        | 6 949 600          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                               | 943 010            | -                | 943 010            |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 86 565             | -                | 86 565             |
| Средства в банках   | 62 849 622         | -                | 62 849 622         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 43 362 438         | 848 360          | 44 210 798         |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                              | 24 268             | -                | 24 268             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи               | 3 401 359          | 2 972 521        | 6 373 880          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                     | 1 214 700          | -                | 1 214 700          |
| Прочие финансовые активы  | 723 765            | 3                | 723 768            |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>118 532 762</b> | <b>4 843 449</b> | <b>123 376 211</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>  | <b>2 778 856</b>   | <b>4 808</b>     | <b>2 783 664</b>   |
| <b>Итого активов</b>  | <b>121 311 618</b> | <b>4 848 257</b> | <b>126 159 875</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                    |                  |                    |
| Средства банков   | 50 183             | 26               | 50 209             |
| Средства клиентов   | 114 525 200        | 35 101           | 114 560 301        |
| Прочие финансовые обязательства   | 15 506             | 1 770            | 17 276             |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>114 590 889</b> | <b>36 897</b>    | <b>114 627 786</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>   | <b>813 188</b>     | <b>36</b>        | <b>813 224</b>     |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>115 404 077</b> | <b>36 933</b>    | <b>115 441 010</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>5 907 541</b>   | <b>4 811 324</b> | <b>10 718 865</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                   | <b>11 141 515</b>  | <b>-</b>         | <b>11 141 515</b>  |

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Концентрация прочих рисков.**

Руководство Банка контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных отчетов, составленных в разрезе отраслей экономики. Информация о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 400 000 тысяч рублей, представлена в Примечании 10.

**Риск ликвидности**

Под рисками ликвидности Банк понимает риски, обусловленные неспособностью Банка погасить свои обязательства в срок и в полном объеме без существенных потерь от реализации активов.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, по счетам клиентов, для погашения депозитов, по выдаче кредитов, для выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

В целях оценки, Банк делит риски ликвидности на риск дефицита ликвидности, риск опционности и риск рыночной ликвидности части портфеля ценных бумаг, возможной к реализации.

Под риском дефицита ликвидности Банк понимает риск несоответствия объемов и сроков платежей по активным и пассивным операциям Банка.

Под риском опционности Банк понимает возможность незапланированного снижения пассивов в виде привлеченных средств клиентов.

Под риском рыночной ликвидности Банк понимает риск отсутствия достаточной ликвидности на рынке, препятствующий быстрой или эффективной ликвидации позиций по ценным бумагам.

Идентификация, оценка и подготовка предложений по управлению риском ликвидности производятся Управлением анализа финансовых рисков.

Для количественной оценки ликвидности Банка используются такие показатели как исполнение нормативов ликвидности, установленных Банком России, ГЭП между суммой активов и пассивов на соответствующих временных периодах в разрезе валют, индикатор срока полной реализации портфеля ценных бумаг Банка, величина «условно-постоянных» средств на счетах «до востребования» и показатель срочности снижения остатков по данным счетам.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Объектом оценки риска рыночной ликвидности являются ценные бумаги в портфеле Банка (за исключением ценных бумаг, относимых к категории «удерживаемые до погашения»), свободно обращающиеся на открытом рынке и имеющие котировки. Оценка рыночной ликвидности ценных бумаг в портфеле Банка производится путем соотношения данных о текущей рыночной стоимости пакета ценных бумаг в портфеле Банка и данных о среднесуточном объеме торгов по этим ценным бумагам за последние 3 месяца деленном на 10.<sup>10</sup>

Оценка риска опционности производится на основе анализа исторических данных об остатках на ресурсных счетах до востребования. Оценка также может быть скорректирована в случае получения дополнительных сведений о движении клиентских средств. Основными параметрами оценки риска опционности являются минимальный уровень суммы остатков на счетах до востребования и срочность снижения остатков на счетах до востребования. Срочность снижения остатков на счетах до востребования представляет собой максимально возможные суммы снижения остатков за определенные временные периоды с доверительным интервалом 95%.

Минимальный уровень и срочность снижения остатков на счетах до востребования определяются путем статистического анализа их исторической динамики.

В качестве основных характеристик риска ликвидности Банком принимаются показатели исполнения обязательных нормативов ликвидности Банка России, а также величины дефицита мгновенной, текущей ликвидности и величина избытка долгосрочной ликвидности.

Расчет величины дефицита/избытка ликвидности производится на основе анализа активов-пассивов по срокам погашения и привлечения в разрезе валют.

Качественная оценка рисков ликвидности Банка и банковской системы производится сотрудниками Управления анализа финансовых рисков на основе анализа показателей количественной оценки рисков ликвидности и их динамики не реже 1 раза в квартал и заключается в определении прогнозного сценария развития состояния ликвидности Банка и банковской системы в целом на 1 квартал.

При этом выделяются следующие виды сценариев: позитивный, умеренный, негативный и стресс-сценарий. Основным критерием определения сценария развития состояния ликвидности банковской системы является структурный дефицит/профицит ликвидности банковского сектора, прогнозные среднемесячные значения ставок денежного рынка, динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется путем установления лимитов дефицита мгновенной, текущей, среднесрочной ликвидности и лимита избытка долгосрочной ликвидности.

Результаты оценки рисков ликвидности, а также лимиты дефицита мгновенной, текущей, среднесрочной ликвидности и избытка долгосрочной ликвидности (вместе с предложением отдела управления текущей ликвидности по приведению платежного баланса Банка в соответствие с предлагаемыми лимитами) выносятся Управлением анализа финансовых рисков на КУАП не реже 1 раза в квартал.

В функции сектора управления текущей ликвидностью входит контроль и управление внутридневной, мгновенной и текущей ликвидностью Банка путем расчета и обеспечения рациональной потребности Банка в ликвидных активах. Рациональная потребность Банка в ликвидных активах обеспечивается путем управления платежными потоками Банка. В рамках управления ликвидностью сектор управления текущей ликвидностью проводит анализ состояния внутридневной, мгновенной и текущей ликвидности Банка, а также составляется прогноз состояния ликвидности Банка.

---

<sup>10</sup> Делается допущение, что реализация ценных бумаг на рынке может быть произведена без существенных потерь при условии, что за 1 день будет реализован пакет, стоимость которого не превышает 10% среднесуточного объема торгов.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 301,5% (2016 г.: 290,9%), при допустимом значении не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 128,6% (2016 г.: 144,4%), при допустимом значении не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный норматив составил 36,4% (2016 г.: 43,5%), при допустимом значении не более 120%.



**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием курса, установленного Банком России на 31 декабря 2017 года.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>До востребования и менее 1 месяца</b> | <b>От 1 до 6 месяцев</b> | <b>От 6 до 12 месяцев</b> | <b>От 1 года до 3 лет</b> | <b>Свыше 3 лет</b> | <b>Итого</b>       |
|---|--|--------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |  |                          |                           |                           |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 19 311 996                               | -                        | -                         | -                         | -                  | 19 311 996         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                               | -  | -                        | -                         | -                         | 2 048 963          | 2 048 963          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | -  | 24 151                   | 24 193                    | -                         | 18 760             | 67 104             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи               | 57 268                                   | 426 488                  | 1 755 528                 | 877 406                   | -                  | 3 116 690          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                     | -  | 292 920                  | -                         | -                         | -                  | 292 920            |
| Средства в банках   | 133 292 196                              | 30 891 403               | -                         | -                         | -                  | 164 183 599        |
| Кредиты и авансы клиентам   | 1 277 554                                | 9 122 064                | 8 686 145                 | 18 274 696                | 31 072 814         | 68 433 273         |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                              | -  | -                        | -                         | -                         | -                  | -                  |
| Прочие финансовые активы  | 1 438 252                                | -                        | -                         | -                         | -                  | 1 438 252          |
| <b>Итого</b>  | <b>155 377 266</b>                       | <b>40 757 026</b>        | <b>10 465 866</b>         | <b>19 152 102</b>         | <b>33 140 537</b>  | <b>258 892 797</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |  |                          |                           |                           |                    |                    |
| Средства банков   | 32 364                                   | -                        | -                         | -                         | -                  | 32 364             |
| Средства клиентов   | 150 149 549                              | 52 341 335               | 19 024 406                | 3 737 488                 | 306 616            | 225 559 394        |
| Прочие финансовые обязательства   | 343 369                                  | -                        | -                         | -                         | -                  | 343 369            |
| Условные обязательства кредитного характера                                 | 7 828 029                                | -                        | -                         | 1 695 935                 | 673 057            | 10 197 021         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>      | <b>158 353 311</b>                       | <b>52 341 335</b>        | <b>19 024 406</b>         | <b>5 433 423</b>          | <b>979 673</b>     | <b>236 132 148</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>                    | <b>(2 976 045)</b>                       | <b>(11 584 309)</b>      | <b>(8 558 540)</b>        | <b>13 718 679</b>         | <b>32 160 864</b>  | <b>22 760 649</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>                | <b>(2 976 045)</b>                       | <b>(14 560 354)</b>      | <b>(23 118 894)</b>       | <b>(9 400 215)</b>        | <b>22 760 649</b>  |                    |

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев  | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет       | Итого              |
|---|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                   |                    |                    |                    |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 6 949 600                         | -                  | -                  | -                  | -                 | 6 949 600          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                               | -                                 | -                  | -                  | -                  | 943 010           | 943 010            |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | -                                 | 2 224              | 3 126              | 56 939             | 36 317            | 98 606             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи               | 7 801                             | 3 207 886          | 1 556 980          | 1 792 282          | 235 795           | 6 800 744          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                     | -                                 | 65 758             | 1 259 903          | -                  | -                 | 1 325 661          |
| Средства в банках   | 43 783 627                        | 19 582 524         | -                  | -                  | -                 | 63 366 151         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 1 461 549                         | 9 021 708          | 12 079 370         | 19 507 869         | 26 564 031        | 68 634 527         |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                              | -                                 | 12 926             | 10 759             | -                  | -                 | 23 685             |
| Прочие финансовые активы  | 1 369 916                         | 46 779             | -                  | -                  | -                 | 1 416 695          |
| <b>Итого</b>  | <b>53 572 493</b>                 | <b>31 939 805</b>  | <b>14 910 138</b>  | <b>21 357 090</b>  | <b>27 779 153</b> | <b>149 558 679</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                   |                    |                    |                    |                   |                    |
| Средства банков   | 50 209                            | -                  | -                  | -                  | -                 | 50 209             |
| Средства клиентов   | 56 204 304                        | 25 434 488         | 18 293 282         | 19 274 845         | 262 542           | 119 469 461        |
| Прочие финансовые обязательства   | 247 829                           | -                  | -                  | -                  | -                 | 247 829            |
| Условные обязательства кредитного характера                                 | 7 816 492                         | -                  | -                  | 1 928 314          | 1 396 709         | 11 141 515         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>      | <b>64 318 834</b>                 | <b>25 434 488</b>  | <b>18 293 282</b>  | <b>21 203 159</b>  | <b>1 659 251</b>  | <b>130 909 014</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>                    | <b>(10 746 341)</b>               | <b>6 505 317</b>   | <b>(3 383 144)</b> | <b>153 931</b>     | <b>26 119 902</b> | <b>18 649 665</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>                | <b>(10 746 341)</b>               | <b>(4 241 024)</b> | <b>(7 624 168)</b> | <b>(7 470 237)</b> | <b>18 649 665</b> |                    |

Средства клиентов отражены в указанной выше аналитической таблице по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, утрачивая при этом право на начисленные проценты.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк также контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 года:<sup>11</sup>

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев   | От 6 до 12 месяцев  | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет       | Итого              |
|---|-----------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                                   |                     |                     |                    |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 19 311 996                        | -                   | -                   | -                  | -                 | 19 311 996         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                               | -                                 | -                   | -                   | -                  | 2 048 963         | 2 048 963          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | -                                 | 24 151              | 24 193              | -                  | 18 760            | 67 104             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи               | 57 268                            | 426 488             | 1 755 528           | 877 406            | -                 | 3 116 690          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                     | -                                 | 292 920             | -                   | -                  | -                 | 292 920            |
| Средства в банках   | 133 292 196                       | 30 891 403          | -                   | -                  | -                 | 164 183 599        |
| Кредиты и авансы клиентам   | 1 277 554                         | 9 122 064           | 8 686 145           | 18 274 696         | 31 072 814        | 68 433 273         |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                              | -                                 | -                   | -                   | -                  | -                 | -                  |
| Прочие финансовые активы  | 1 438 252                         | -                   | -                   | -                  | -                 | 1 438 252          |
| <b>Итого</b>  | <b>155 377 266</b>                | <b>40 757 026</b>   | <b>10 465 866</b>   | <b>19 152 102</b>  | <b>33 140 537</b> | <b>258 892 797</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                   |                     |                     |                    |                   |                    |
| Средства банков   | 32 364                            | -                   | -                   | -                  | -                 | 32 364             |
| Средства клиентов   | 148 989 063                       | 52 341 335          | 19 024 406          | 3 737 488          | 1 467 102         | 225 559 394        |
| Прочие финансовые обязательства   | 343 369                           | -                   | -                   | -                  | -                 | 343 369            |
| Условные обязательства кредитного характера                                 | 2 345 792                         | 573 906             | 2 916 691           | 1 695 935          | 2 664 697         | 10 197 021         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>      | <b>151 710 588</b>                | <b>52 915 241</b>   | <b>21 941 097</b>   | <b>5 433 423</b>   | <b>4 131 799</b>  | <b>236 132 148</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>                    | <b>3 666 678</b>                  | <b>(12 158 215)</b> | <b>(11 475 231)</b> | <b>13 718 679</b>  | <b>29 008 738</b> | <b>22 760 649</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>                | <b>3 666 678</b>                  | <b>(8 491 537)</b>  | <b>(19 966 768)</b> | <b>(6 248 089)</b> | <b>22 760 649</b> |                    |

<sup>11</sup> При формировании ожидаемых потоков платежей Банк не применяет дисконтирование. В соответствии с действующей в Банке методологией по распределению активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения, по остаткам на счетах категории «средства клиентов» выделяются условно постоянные средства, относимые на срок свыше 3 лет, обязательства по аккредитивам распределяются в соответствии с планируемым сроком их освоения, торговые ценные бумаги относятся на срок ожидаемой реализации в соответствии с рыночной ликвидностью. Потоки платежей по проблемным эмитентам ценных бумаг относятся на срок свыше 3 лет. Этим объясняется разница по столбцам «до востребования и менее 1 месяца», «от 1 до 6 месяцев», «от 6 до 12 месяцев», «от 1 года до 3 лет» «свыше 3 лет», «итого» по соответствующим категориям между таблицами по договорным и ожидаемым срокам до погашения.

**29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк также контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года.<sup>12</sup>

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>До<br/>востребования и<br/>менее<br/>1 месяца</b> | <b>От 1 до<br/>6 месяцев</b> | <b>От 6 до<br/>12 месяцев</b> | <b>От 1 года<br/>до 3 лет</b> | <b>Свыше<br/>3 лет</b> | <b>Итого</b>       |
|---|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |  |                              |                               |                               |                        |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 6 949 600  | -                            | -                             | -                             | -                      | 6 949 600          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                               | -  | -                            | -                             | -                             | 943 010                | 943 010            |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | -  | 2 224                        | 3 126                         | 56 939                        | 36 317                 | 98 606             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи               | 7 801  | 3 207 886                    | 1 556 980                     | 1 792 282                     | 235 795                | 6 800 744          |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения                     | -  | 65 758                       | 1 259 903                     | -                             | -                      | 1 325 661          |
| Средства в банках   | 43 783 627   | 19 582 524                   | -                             | -                             | -                      | 63 366 151         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 1 461 549  | 9 021 708                    | 12 079 370                    | 19 507 869                    | 26 564 031             | 68 634 527         |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде                              | -  | 12 926                       | 10 759                        | -                             | -                      | 23 685             |
| Прочие финансовые активы  | 1 369 916  | 46 779                       | -                             | -                             | -                      | 1 416 695          |
| <b>Итого</b>  | <b>53 572 493</b>                                    | <b>31 939 805</b>            | <b>14 910 138</b>             | <b>21 357 090</b>             | <b>27 779 153</b>      | <b>149 558 679</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |  |                              |                               |                               |                        |                    |
| Средства банков   | 50 209   | -                            | -                             | -                             | -                      | 50 209             |
| Средства клиентов   | 55 056 490   | 25 434 488                   | 18 293 282                    | 19 274 845                    | 1 410 471              | 119 469 576        |
| Прочие финансовые обязательства   | 247 829  | -                            | -                             | -                             | -                      | 247 829            |
| Условные обязательства кредитного характера                                 | 1 030 128  | 756 833                      | 3 599 655                     | 1 928 314                     | 3 826 585              | 11 141 515         |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>      | <b>56 384 656</b>                                    | <b>26 191 321</b>            | <b>21 892 937</b>             | <b>21 203 159</b>             | <b>5 237 056</b>       | <b>130 909 129</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>                    | <b>(2 812 163)</b>                                   | <b>5 748 484</b>             | <b>(6 982 799)</b>            | <b>153 931</b>                | <b>22 542 097</b>      | <b>18 649 550</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>                | <b>(2 812 163)</b>                                   | <b>2 936 321</b>             | <b>(4 046 478)</b>            | <b>(3 892 547)</b>            | <b>18 649 550</b>      |                    |

<sup>12</sup> При формировании ожидаемых потоков платежей Банк не применяет дисконтирование. В соответствии с действующей в Банке методологией по распределению активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения, по остаткам на счетах категории «средства клиентов» выделяются условно постоянные средства, относимые на срок более 3 лет, торговые ценные бумаги относятся на срок ожидаемой реализации в соответствии с рыночной ликвидностью. Этим объясняется разница по столбцам «до востребования и менее 1 месяца», «более 3 лет», «итого» по соответствующим категориям между таблицами по договорным и ожидаемым срокам до погашения.

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Операционный риск**

**Операционный риск (ОР)** - риск возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Причинами операционного риска являются:

- ошибки во внутренних процессах;
- человеческий фактор;
- системы (технологии);
- внешнее окружение в виде, например, природных пожаров или террористических атак.

В качестве базовых для Банка видов операционных рисков выделены следующие:

- мошенничество;
- технологические нарушения/сбои;
- проблемы в организации, учете и управлении бизнеспроцессами;
- риск потери деловой репутации;
- кадровые проблемы;
- воздействие внешних событий.

Банк в процессе оценки и анализа операционных рисков, производит количественную оценку операционных рисков в разрезе бизнес-блоков, категорий, источников риска, ответственных подразделений по Банку в целом. При оценке операционных рисков используются базовый метод показателей, который предполагает отчисление Банком определенного объема капитала на операционный риск – в размере фиксированного процента от среднего годового валового дохода за последние три года.

Количественная оценка операционных рисков может производиться как на основе методов расчета операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, так и на основе накопленной статистики по случаям реализации операционных рисков и величине сопутствующих потерь денежных средств или расходов на устранение последствий реализации операционных рисков по методу статистического анализа распределения фактических потерь. Для количественной оценки операционных рисков работниками Банка разработана специальная База данных по накоплению случаев реализации операционных рисков. Количество случаев реализации операционных рисков, информация о которых зафиксирована в базе данных за 2017 год по состоянию на 31 декабря 2017 года, составило 413 случаев (за 2016 год по состоянию на 31 декабря 2016 года 345 случаев).

Полученные данные используются для определения направления развития системы оценки и управления операционными рисками в Банке, разработки эффективных управленческих механизмов предотвращения негативных последствий реализации случаев операционных рисков, которые могут привести к прямым или косвенным финансовым потерям.

В целях оптимизации процесса оценки подверженности новых бизнес-процессов (в том числе банковских продуктов) операционным рискам в Банке производят оценку подверженности нового бизнес-процесса (в том числе банковского продукта) операционным рискам, позволяющего идентифицировать операционные риски на этапе внедрения бизнес-процесса (банковского продукта).

## **29 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

К основным мерам по минимизации операционных рисков Банка относятся:

- разработка оптимальной организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача риска или его части третьим лицам (страхование и аутсорсинг);
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- усиление внутреннего контроля в Банке;
- установка дублирующего оборудования;
- обновление программного обеспечения;
- повышение квалификации работников Банка.

В соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» утвержденным Банком России 03 ноября 2009 года № 346-П Банк производит расчет величины операционного риска Банка по базовому методу и учитывает величину операционного риска при расчете величины норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1). Данный метод предполагает отчисление Банком определенного объема капитала на операционный риск – в размере фиксированного процента (15%) от среднего годового валового дохода за последние три года.

Расчетное значение величины операционного риска в 2017 году составило 806 421 тысячу рублей (2016 г.: 680 210 тысяч рублей).

## **30 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль над выполнением обязательного норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно, на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями российского законодательства. В течение 2017 года Банк не допускал нарушений нормативов. В рамках утвержденных правил по подготовке отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства Банк ежемесячно направлял в Банк России отчеты по нормативам, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Банка.

В соответствии с существующими требованиями к достаточности капитала, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не ниже обязательных минимальных значений. В течение всего 2017 года нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1 и Н1.2) соответствовали требованиям Банка России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года с учетом событий после отчетной даты норматив Н1.0 составил 15,6% (2016 г.: 13,4%), что выше минимально установленного значения на 7,5% (2016 г.: на 5,4%). Нормативы Н1.1 и Н1.2 составили 11,9% (2016 г.: 10,2%), что выше минимально установленных значений на 7,4% и 5,9% соответственно (2016 г.: на 5,7% и 4,2% соответственно). Значения Н1.1 и Н1.2 принимают одинаковое значение в связи с отсутствием у Банка источников добавочного капитала.

**30 Управление капиталом (продолжение)**

В таблице ниже представлен расчет собственных средств (капитала) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|--|------------------|------------------|
| Чистые активы в соответствии с требованиями российского законодательства | 10 070 726       | 8 812 199        |
| За вычетом нематериальных активов  | (103 365)        | (105 091)        |
| <b>Итого нормативного капитала</b>                                       | <b>9 967 361</b> | <b>8 707 108</b> |

**31 Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство.** Являясь резидентом Российской Федерации, Банк ведет свои операции в соответствии с налоговым, валютным и таможенным законодательством Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено изменениям. Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Применение налогового законодательства в Российской Федерации подвержено изменениям. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на 2 548 тысяч рублей (2016 г.: на 10 205 тысяч рублей).

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|--|----------------|----------------|
| Менее 1 года                                     | 43 758         | 47 004         |
| От 1 до 5 лет                                    | 94 945         | 97 502         |
| Более 5 лет                                      | 20 016         | 29 050         |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>158 719</b> | <b>173 556</b> |

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

**31 Условные обязательства (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Все обязательства Банка по предоставлению кредитов являются безотзывными. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | <b>2017</b>       | <b>2016</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов       | 2 002 587         | 3 785 839         |
| Гарантии выданные                              | 6 140 847         | 2 647 419         |
| Импортные аккредитивы                          | 2 053 587         | 4 708 257         |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>10 197 021</b> | <b>11 141 515</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера Банка выражены в российских рублях.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>сумма</b>   |
|---|----------------|
| <b>Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2015 года</b>                          | <b>121 052</b> |
| Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода | 94 651         |
| <b>Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2016 года</b>                          | <b>215 703</b> |
| Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обязательства кредитного характера в течение периода | 34 662         |
| <b>Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря 2017 года</b>                          | <b>250 365</b> |

**Обязательства некредитного характера.** Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2017 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка) составила 0 тысяч рублей (2016 г.: 140 тысяч рублей). Данный резерв отражен в Примечании 20.

При формировании резервов – оценочных обязательств некредитного характера Банк руководствовался принципом достоверности оценки суммы обязательств. Существенных разбирательств в отчетном периоде не производилось (иски на 31 декабря 2017 года отсутствуют (2016 г.: максимальная сумма иска 140 тысяч рублей)).



**31 Условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>сумма</b>   |
|--|----------------|
| <b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2015 года</b>                           | <b>335</b>     |
| Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода | 146 056        |
| Списание за счет резерва   | (267)          |
| <b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2016 года</b>                           | <b>146 124</b> |
| Отчисления в резерв/(восстановление резерва) - оценочного обязательства некредитного характера в течение периода | 63 104         |
| Списание за счет резерва   | (1 478)        |
| <b>Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря 2017 года</b>                           | <b>207 750</b> |

**Операции доверительного управления.** По состоянию на 31 декабря 2017 года действуют договоры доверительного управления с физическими и юридическими лицами. Активы, полученные в доверительное управление, размещены в соответствии с предпочтениями клиентов, в основном в корпоративные долговые и долевого ценные бумаги российских эмитентов и в депозиты в Российские банки.

Денежные средства от материнской компании в доверительном управлении по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют. Уменьшение денежных средств от прочих учредителей в доверительном управлении в 2017 году по сравнению с предыдущим годом произошло в связи с окончанием срока действия договоров. Прочие активы в доверительном управлении увеличились в связи с дополнительной передачей денежных средств в доверительное управление.

|  | <b>2017</b>                  | <b>2016</b>                  |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>Номинальная стоимость</b> | <b>Номинальная стоимость</b> |
| Денежные средства от материнской компании в доверительном управлении | -                            | -                            |
| Денежные средства от прочих учредителей в доверительном управлении   | 34 719 900                   | 89 094 515                   |
| Корпоративные акции в доверительном управлении                       | 18 995                       | 17 278                       |
| Прочие активы в доверительном управлении                             | 91 275                       | 76 498                       |

В 2017 году Банк получил доходы от операций по доверительному управлению в размере 124 732 тысячи рублей (2016 г.: 313 269 тысяч рублей).

## 32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

**Средства в банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен ниже (в процентах годовых):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>               | 2017          | 2016          |
|--|---------------|---------------|
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>                   |               |               |
| Корпоративные кредиты                              | 8,0% - 16,5%  | 9,0% - 18,0%  |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям            | 12,6% - 16,0% | 15,0% - 18,0% |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 10,0% - 33,0% | 9,9% - 34,0%  |
| Кредиты физическим лицам на приобретение жилья     | 7,3% - 17,7%  | 6,9% - 21,0%  |

См. Примечания 9, 10 в отношении справедливой стоимости средств в банках и кредитов и авансов клиентам соответственно.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента.

**32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже представлена таблица сравнения справедливой и балансовой стоимости финансовых инструментов:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 2017                 |                        | 2016                 |                        |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|   | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>                            |                      |                        |                      |                        |
| <b><i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i></b> |                      |                        |                      |                        |
| - Облигации РФ  | 47 381               | 47 381                 | 65 585               | 65 585                 |
| - Корпоративные еврооблигации   | -                    | -                      | -                    | -                      |
| - Корпоративные облигации   | -                    | -                      | -                    | -                      |
| - Корпоративные акции   | 18 900               | 18 900                 | 20 980               | 20 980                 |
| <b><i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i></b>               |                      |                        |                      |                        |
| - Корпоративные еврооблигации   | 1 413 349            | 1 413 349              | 2 972 521            | 2 972 521              |
| - Корпоративные облигации   | 412 956              | 412 956                | 773 055              | 773 055                |
| - Облигации РФ  | 1 210 850            | 1 210 850              | 2 252 642            | 2 252 642              |
| - Корпоративные акции   | 15                   | 15                     | 15                   | 15                     |
| - Муниципальные облигации   | -                    | -                      | 375 647              | 375 647                |
| <b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>                        |                      |                        |                      |                        |
| <b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>  | 19 311 996           | 19 311 996             | 6 949 600            | 6 949 600              |
| <b><i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i></b>                               | 2 048 963            | 2 048 963              | 943 010              | 943 010                |
| <b><i>Средства в банках</i></b>   |                      |                        |                      |                        |
| - Российской Федерации, в том числе:  |                      |                        |                      |                        |
| - Межбанковские депозиты  | 155 136 671          | 155 138 260            | 48 795 240           | 48 795 240             |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)                                   | 7 990 691            | 7 989 102              | 14 054 382           | 14 054 382             |
| - Других стран  | -                    | -                      | -                    | -                      |
| <b><i>Кредиты и авансы клиентам</i></b>   |                      |                        |                      |                        |
| - Корпоративные кредиты   | 18 229 144           | 18 229 144             | 22 921 504           | 22 921 504             |
| - Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты                                      | 8 738 676            | 8 738 676              | 9 448 417            | 9 448 417              |
| - Кредиты индивидуальным предпринимателям   | 92 266               | 92 266                 | 97 743               | 97 743                 |
| - Ипотечные кредиты   | 16 520 929           | 16 520 929             | 11 743 134           | 11 743 134             |
| <b><i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i></b>                              |                      |                        | 24 268               | 24 268                 |
| <b><i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i></b>                     |                      |                        |                      |                        |
| - Корпоративные еврооблигации   | 290 795              | 290 795                | -                    | -                      |
| - Корпоративные облигации   | -                    | -                      | -                    | -                      |
| - Муниципальные облигации   | -                    | -                      | -                    | -                      |
| - Облигации РФ  | -                    | -                      | 1 214 700            | 1 214 700              |
| - Государственные бумаги, номинированные в валюте   | -                    | -                      | -                    | -                      |

**32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**Прочие финансовые активы:**

|   |         |         |         |         |
|---|---------|---------|---------|---------|
| - Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | 560 421 | 560 421 | 392 152 | 392 152 |
| - Средства в расчетах   | 370 115 | 370 115 | 232 461 | 232 461 |
| - Дебиторская задолженность по прочим операциям                 | 42 197  | 42 197  | 99 155  | 99 155  |

|                                |                    |                    |                    |                    |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Итого финансовые активы</b> | <b>232 436 315</b> | <b>232 436 315</b> | <b>123 376 211</b> | <b>123 376 211</b> |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

|  |             |             |            |            |
|--|-------------|-------------|------------|------------|
| <b>Средства банков</b>                 | 32 364      | 32 364      | 50 209     | 50 209     |
| <b>Средства клиентов</b>               |             |             |            |            |
| - Юридические лица                     |             |             |            |            |
| - текущие/расчетные счета              | 13 809 756  | 13 809 756  | 10 309 616 | 10 309 616 |
| - срочные депозиты                     | 170 985 248 | 170 985 248 | 71 219 897 | 71 219 897 |
| - Физические лица                      |             |             |            |            |
| - текущие счета/счета до востребования | 7 310 188   | 7 310 188   | 7 660 521  | 7 660 521  |
| - срочные вклады                       | 28 342 122  | 28 342 122  | 25 370 267 | 25 370 267 |
| <b>Прочие обязательства</b>            | 31 058      | 31 058      | 17 276     | 17 276     |

|                                       |                    |                    |                    |                    |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Итого финансовые обязательства</b> | <b>220 510 736</b> | <b>220 510 736</b> | <b>114 627 786</b> | <b>114 627 786</b> |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости<sup>13</sup>:

|  | 2017                                    |  |  | 2016                                    |  |  |
|--|---|--|--|---|--|--|
|  | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |   |  |  |   |  |  |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |   |  |  |   |  |  |
| <b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> |   |  |  |   |  |  |
| - Облигации РФ   | 47 381                                  | -  | -  | 65 585                                  | -  | -  |
| - Корпоративные еврооблигации  | -                                       | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| - Корпоративные облигации  | -                                       | -  | -  | -                                       | -  | -  |
| - Корпоративные акции  | 18 900                                  | -  | -  | 20 980                                  | -  | -  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>               |   |  |  |   |  |  |
| - Облигации РФ   | 1 210 850                               | -  | -  | 2 252 642                               | -  | -  |
| - Муниципальные облигации  | -                                       | -  | -  | 375 647                                 | -  | -  |
| - Корпоративные еврооблигации  | 1 413 349                               | -  | -  | 2 972 521                               | -  | -  |
| - Корпоративные облигации  | 412 956                                 | -  | -  | 773 055                                 | -  | -  |
| - Корпоративные акции  | 15                                      | -  | -  | 15                                      | -  | -  |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>              |   |  |  |   |  |  |
|  | <b>3 103 451</b>                        | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>6 460 445</b>                        | <b>-</b>   | <b>-</b>   |

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости Банк использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются ненаблюдаемые данные, либо наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Банк не производил обесценение ценных бумаг в 2017 и 2016 годах.

<sup>13</sup> В случае наличия активного рынка и возможности определения рыночных котировок ценные бумаги относятся к первому уровню. В случае отсутствия активного рынка и определения справедливой стоимости ценных бумаг на основе математической модели ценные бумаги относятся к второму уровню. В случае определения справедливой стоимости на основе мотивированного профессионального суждения с учетом ненаблюдаемых рыночных данных ценные бумаги относятся к третьему уровню.

### 33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|  | Кредиты и<br>авансы<br>клиентам | Активы,<br>имеющиеся<br>в наличии<br>для продажи | Активы,<br>переоцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости с<br>отражением<br>результата<br>переоценки по<br>счетам<br>прибыли и<br>убытка | Удержи-<br>ваемые<br>до пога-<br>шения | Итого              |
|--|---------------------------------|--|--|--|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                 |  |  |  |                    |
| <b>Активы</b>  | <b>19 311 996</b>               | -  | -  | -                                      | <b>19 311 996</b>  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>2 048 963</b>                | -  | -  | -                                      | <b>2 048 963</b>   |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>                               | -                               | -  | -  | -                                      | -                  |
| <b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | -                               | -  | <b>66 281</b>  | -                                      | <b>66 281</b>      |
| - Облигации РФ   | -                               | -  | 47 381   | -                                      | 47 381             |
| - Корпоративные еврооблигации  | -                               | -  | -  | -                                      | -                  |
| - Корпоративные облигации  | -                               | -  | -  | -                                      | -                  |
| - Корпоративные акции  | -                               | -  | 18 900   | -                                      | 18 900             |
| <b>Средства в банках</b>   | <b>163 127 362</b>              | -  | -  | -                                      | <b>163 127 362</b> |
| - Российской Федерации, в том числе:   |                                 |  |  |  |                    |
| - межбанковские депозиты   | 155 136 671                     | -  | -  | -                                      | 155 136 671        |
| - договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг                                 | 7 990 691                       | -  | -  | -                                      | 7 990 691          |
| - других стран   | -                               | -  | -  | -                                      | -                  |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>   | <b>43 581 015</b>               | -  | -  | -                                      | <b>43 581 015</b>  |
| - Корпоративные кредиты  | 18 229 144                      | -  | -  | -                                      | 18 229 144         |
| - Потребительские кредиты  | 8 738 676                       | -  | -  | -                                      | 8 738 676          |
| - Индивидуальные предприниматели   | 92 266                          | -  | -  | -                                      | 92 266             |
| - Ипотечные кредиты  | 16 520 929                      | -  | -  | -                                      | 16 520 929         |
| <b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>                              | -                               | -  | -  | -                                      | -                  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>               | -                               | <b>3 037 170</b>                                 | -  | -                                      | <b>3 037 170</b>   |
| - Корпоративные еврооблигации  | -                               | 1 413 349  | -  | -                                      | 1 413 349          |
| - Корпоративные облигации  | -                               | 412 956  | -  | -                                      | 412 956            |
| - Облигации РФ   | -                               | 1 210 850  | -  | -                                      | 1 210 850          |
| - Муниципальные облигации  | -                               | -  | -  | -                                      | -                  |
| - Корпоративные акции  | -                               | 15   | -  | -                                      | 15                 |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>                     | -                               | -  | -  | <b>290 795</b>                         | <b>290 795</b>     |
| - Корпоративные еврооблигации  | -                               | -  | -  | 290 795                                | 290 795            |
| - Корпоративные облигации  | -                               | -  | -  | -                                      | -                  |
| - Облигации РФ   | -                               | -  | -  | -                                      | -                  |
| - Муниципальные облигации  | -                               | -  | -  | -                                      | -                  |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  | <b>972 733</b>                  | -  | -  | -                                      | <b>972 733</b>     |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>229 042 069</b>              | <b>3 037 170</b>                                 | <b>66 281</b>  | <b>290 795</b>                         | <b>232 436 315</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>   | -                               | -  | -  | -                                      | <b>2 666 899</b>   |
| <b>Итого активов</b>   | -                               | -  | -  | -                                      | <b>235 103 214</b> |

**33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

Ниже представлена сверка классов финансовых активов с категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

|  | Кредиты и<br>авансы<br>клиентам | Активы,<br>имеющиеся<br>в наличии<br>для продажи | Активы,<br>переоцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости с<br>отражением<br>результата<br>переоценки по<br>счетам<br>прибыли и<br>убытка | Удержи-<br>ваемые<br>до пога-<br>шения | Итого       |
|--|---------------------------------|--|--|--|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                                 |  |  |  |             |
| <b>Активы</b>  |                                 |  |  |  |             |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | 6 949 600                       | -  | -  | -                                      | 6 949 600   |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>                               | 943 010                         | -  | -  | -                                      | 943 010     |
| <b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b> | -                               | -  | 86 565   | -                                      | 86 565      |
| - Облигации РФ   | -                               | -  | 65 585   | -                                      | 65 585      |
| - Корпоративные еврооблигации  | -                               | -  | -  | -                                      | -           |
| - Корпоративные облигации  | -                               | -  | -  | -                                      | -           |
| - Корпоративные акции  | -                               | -  | 20 980   | -                                      | 20 980      |
| <b>Средства в банках</b>   | 62 849 622                      | -  | -  | -                                      | 62 849 622  |
| - Российской Федерации, в том числе:   |                                 |  |  |  |             |
| - межбанковские депозиты   | 48 795 240                      | -  | -  | -                                      | 48 795 240  |
| - договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг                                 | 14 054 382                      | -  | -  | -                                      | 14 054 382  |
| - других стран   | -                               | -  | -  | -                                      | -           |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>   | 44 210 798                      | -  | -  | -                                      | 44 210 798  |
| - Корпоративные кредиты  | 22 921 504                      | -  | -  | -                                      | 22 921 504  |
| - Потребительские кредиты  | 9 448 417                       | -  | -  | -                                      | 9 448 417   |
| - Индивидуальные предприниматели   | 97 743                          | -  | -  | -                                      | 97 743      |
| - Ипотечные кредиты  | 11 743 134                      | -  | -  | -                                      | 11 743 134  |
| <b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>                              | 24 268                          | -  | -  | -                                      | 24 268      |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>               | -                               | 6 373 880  | -  | -                                      | 6 373 880   |
| - Корпоративные еврооблигации  | -                               | 2 972 521  | -  | -                                      | 2 972 521   |
| - Корпоративные облигации  | -                               | 773 055  | -  | -                                      | 773 055     |
| - Облигации РФ   | -                               | 2 252 642  | -  | -                                      | 2 252 642   |
| - Муниципальные облигации  | -                               | 375 647  | -  | -                                      | 375 647     |
| - Корпоративные акции  | -                               | 15   | -  | -                                      | 15          |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>                     | -                               | -  | -  | 1 214 700                              | 1 214 700   |
| -Корпоративные еврооблигации   | -                               | -  | -  | -                                      | -           |
| -Корпоративные облигации   | -                               | -  | -  | -                                      | -           |
| -Облигации РФ  | -                               | -  | -  | 1 214 700                              | 1 214 700   |
| - Муниципальные облигации  | -                               | -  | -  | -                                      | -           |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  | 723 768                         | -  | -  | -                                      | 723 768     |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | 115 701 066                     | 6 373 880  | 86 565   | 1 214 700                              | 123 376 211 |
| <b>Нефинансовые активы</b>   | -                               | -  | -  | -                                      | 2 783 664   |
| <b>Итого активов</b>   | -                               | -  | -  | -                                      | 126 159 875 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.



### **34 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В рамках данной финансовой отчетности раскрытию подлежат данные по следующим группам связанных сторон Банка:

- материнская компания;
- дочерние компании материнской компании;
- ключевой управленческий персонал;
- дочерние компании: предприятие, находящееся под контролем Банка.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|--|-------------|-------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости |             |             |
| через прибыль и убыток                               | 18 025      | 20 105      |
| Прочие активы  | 1 197       | 2 276       |
| Прочие обязательства                                 | 3 900       | 1 947       |

Общая сумма средств клиентов, привлеченных от связанных сторон и возвращенных связанным сторонам представлена ниже:

| <i>в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2017</b>       | <b>2016</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Средства клиентов на 1 января</b>                                       | <b>10 855 682</b> | <b>14 420 818</b> |
| Сумма средств клиентов, привлеченных от связанных сторон в течение периода | 4 728 254 947     | 3 616 541 897     |
| Сумма средств клиентов, возвращенных связанным сторонам в течение периода  | (4 704 800 133)   | (3 620 107 033)   |
| <b>Средства клиентов на 31 декабря</b>                                     | <b>34 310 496</b> | <b>10 855 682</b> |

**34 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|--|----------------|----------------|
| <b>Кредиты клиентам на 1 января</b>                                  | <b>394 813</b> | <b>441 643</b> |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 1 432 377      | 958 362        |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода    | (1 505 368)    | (1 005 192)    |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>                                | <b>321 821</b> | <b>394 813</b> |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам                             | (84)           | -              |
| <b>Кредиты клиентам за вычетом резерва</b>                           | <b>321 738</b> | <b>394 813</b> |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|--|-------------|-------------|
| Процентные доходы  | 19 372      | 11 377      |
| Процентные расходы   | (1 055 485) | (358 408)   |
| Комиссионные доходы  | 289 892     | 279 275     |
| Комиссионные расходы   | -           | (14)        |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по нерыночным ставкам  | (1 013)     | -           |
| Дивиденды  | 390         | 390         |
| Расход/ доход от переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток | (2 080)     | (2 100)     |
| Прочие операционные доходы   | 11 714      | 8 237       |
| Прочие операционные расходы  | (5 792)     | (4 906)     |

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|--|-------------|-------------|
| Гарантии, выданные Банком, на конец года         | 48 570      | 22 176      |
| Импортные аккредитивы по состоянию на конец года | 5 745 501   | 4 293 593   |
| Неиспользованные кредитные линии                 | 19 100      | 280 048     |

**34 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                | <b>2017</b>                         |                | <b>2016</b>                         |  |
|--|----------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------|--|
|  | Расходы        | Начислен-<br>ное обяза-<br>тельство | Расходы        | Начислен-<br>ное обяза-<br>тельство |  |
| <b>Средства клиентов на 1 января</b>   |                |                                     |                |                                     |  |
| - Заработная плата                     | 144 431        | 45 701                              | 186 689        | -                                   |  |
| - Краткосрочные премиальные выплаты    | 128 700        | -                                   | 108 297        | -                                   |  |
| <b>Средства клиентов на 31 декабря</b> | <b>273 131</b> | <b>45 701</b>                       | <b>294 986</b> | <b>-</b>                            |  |

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**35 События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, которые требуют раскрытия, не было.