

## **1. Введение**

### **Организационная структура и деятельность**

Публичное акционерное общество «Плюс Банк» (далее – «Банк») было основано как Коммерческий паевой банк «Омский» по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного Общего собрания акционеров наименование было изменено на ОАО «Плюс Банк». В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года 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» изменено наименование Банка. С 17 сентября 2015 года новое полное фирменное наименование Публичное акционерное общество «Плюс Банк».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») и осуществляется в соответствии с лицензией № 1189 от 10 сентября 2015 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и гарантий.

Местонахождение Банка: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 7, стр. 1.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 100% обыкновенных выпущенных акций принадлежали АО «Цеснабанк».

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

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

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2. Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части комиссионного вознаграждения по агентским договорам со страховыми компаниями – Примечание 3;
- в части обесценения кредитов – Примечание 8;
- в части оценки инвестиционной собственности – Примечание 10;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34.

### Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.*

### 3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

#### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Ниже приведены валютные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./Евро	68,8668	63,8111

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее 90 дней с даты размещения. Из денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы просроченных активов и активов, которые не могут быть оперативно реализованы Банком в силу договорных или иных ограничений. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

## Финансовые инструменты

### Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами: их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

#### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости. После первоначального признания разница между ценой сделки и справедливой стоимостью отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

#### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.



Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

### **Основные средства**

#### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации: здания – от 2% до 4% в год, транспортные средства – 20% в год, мебель и оборудование – от 15% до 25% в год. Амортизация отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.



Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации расходов.

#### **Нематериальные активы**

Затраты, непосредственно связанные с выпуском идентифицируемого уникального программного обеспечения, контролируемого Банком, капитализируются, и созданный нематериальный актив признается только в том случае, если существует высокая вероятность получения от него экономических выгод, превышающих затраты на его разработку, на протяжении более чем одного года, и если затраты на его разработку поддаются достоверной оценке. Созданный Банком нематериальный актив признается только в том случае, если Банк имеет технические возможности, ресурсы и намерение завершить его разработку и использовать конечный продукт. Прямые затраты включают затраты на оплату труда разработчиков программного обеспечения и соответствующую долю накладных расходов. Затраты, связанные с исследовательской деятельностью, признаются как расходы в том периоде, в котором они возникли.

Последующие затраты, относящиеся к нематериальным активам, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся.

Затраты, связанные с разработкой или техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляет от 10 до 20 лет.

#### **Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы, включающие активы, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию «удерживаемые для продажи». Непосредственно перед отнесением в категорию «удерживаемые для продажи» производится переоценка активов в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

#### **Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

#### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

#### **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

### **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до палогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

### **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Акционерный капитал**

#### **Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### **Привилегированные акции**

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

### **Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

### **Дивиденды**

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

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

### **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

#### **Текущий налог**

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

#### **Отложенный налог**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Банк выступает в качестве агента для страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам розничного сектора. Комиссионный доход по данным операциям представляет собой комиссии, полученные Банком от страховых компаний по агентским договорам. Данный доход нельзя считать составляющей общей доходности кредитования розничных клиентов, потому что он определяется и признается Банком на основании контрактных соглашений со страховыми компаниями, нежели с самим заемщиком. Банк не участвует в страховом риске, который изначально несет партнер; комиссионный доход по агентским соглашениям признается в прибыли или убытке в тот момент, когда Банк оказывает агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право решать, покупать ли им страховой полис или нет. Решение клиента в отношении приобретения страхового полиса не влияет на установленную процентную ставку, предложенную данному клиенту.

В рамках участия в государственной программе субсидирования процентных ставок по розничным автокредитам Банк выдает кредиты населению по сниженной процентной ставке. Величина полученной субсидии отражается в составе процентного дохода по розничным кредитам.

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

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

Ожидается, что следующие стандарты окажут существенное влияние на финансовую отчетность Банка в периоде первоначального применения.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На текущий момент Банк не завершил оценку влияния применения стандарта на вступительное сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года. Переход на новый стандарт еще не полностью завершен:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;



- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем; а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков; и
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

#### **(i) Классификация – финансовые активы**

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. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока 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 долевыми инструментами, не предназначенными 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.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

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.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

#### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных

активов — например, финансовые активы без права регресса;

- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

Согласно условиям кредитных договоров досрочное погашение возможно по всем кредитам Банка, выданным физическим и юридическим лицам.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

#### **Оценка влияния**

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

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток 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, будут оцениваться как по амортизированной стоимости, так и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

#### **(ii) Обесценение — Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии**

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 долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок — это

ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

#### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

#### ***Определение дефолта***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с

того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

#### **Уровни кредитного риска**

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

#### **Определение значительного повышения кредитного риска**

Банк разрабатывает методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;

- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных.

*Оценки вероятности дефолта (PD)* представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

*Сумма под риском в случае дефолта (EAD)* представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться заловая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и

#### **Прогнозная информация**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

### **Модифицированные финансовые активы**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит будет признан как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

### **Классификация – финансовые обязательства**

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

### **Раскрытие информации**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.



### (iii) 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.

### (b) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды*». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. В соответствии с данной моделью аренда классифицируется на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «*Договоры на строительство*», МСФО (IAS) 18 «*Выручка*» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «*Программы лояльности клиентов*». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не применял данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.



#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Наличные средства</b>	<b>363 983</b>	<b>726 903</b>
<b>Счета типа «Ностро» и срочные депозиты в Банке России</b>	<b>455 086</b>	<b>2 614 119</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
с кредитным рейтингом BBB	154 160	360 760
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	13 525	34 867
с кредитным рейтингом ниже B+	63 439	67 310
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	30 978	29 881
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>262 102</b>	<b>492 818</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 081 171</b>	<b>3 833 840</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2016 года: 2 контрагентов) с общей суммой остатков, превышающей 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 455 086 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 2 949 723 тыс. рублей).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Российские государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	20 922	8 140
<b>Всего российских государственных облигаций</b>	<b>20 922</b>	<b>8 140</b>
<b>Всего долговых ценных бумаг</b>	<b>20 922</b>	<b>8 140</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

## 6. Счета и депозиты в банках

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>161 642</b>	<b>191 430</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
дефолтные	152 024	151 940
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>152 024</b>	<b>151 940</b>
<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	119 304	8 965
с кредитным рейтингом ниже B+	3 600	3 600
не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	6 874	7 226
<b>Всего кредитов и депозитов в других банках</b>	<b>129 778</b>	<b>19 791</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под обесценение</b>	<b>443 444</b>	<b>363 161</b>
Резерв под обесценение	(152 024)	(151 940)
<b>Счета и депозиты в банках за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>291 420</b>	<b>211 221</b>

Счета типа «Ностро» в прочих банках включают остатки на счетах, просроченные на срок более 30, но менее 90 дней, на сумму 84 тыс. рублей и остатки на счетах, просроченные на срок более 360 дней, на сумму 151 940 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: просроченные на срок более 360 дней 151 940 тыс. рублей).

Счета и депозиты в прочих банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2016 года: не имеет контрагентов), остатки по счетам каждого из которых превышают 10% капитала Банка.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Анализ изменений резерва под обесценение счетов и депозитов в прочих банках за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	151 940	170 127
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	84	(18 187)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>152 024</b>	<b>151 940</b>

### Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы в Банке России представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и свободное использование которых ограничено.

## 7. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обеспеченная облигациями федерального займа	-	5 201 035
Обеспеченная государственными облигациями внешнего облигационного займа	2 134 098	-
Обеспеченная корпоративными облигациями	5 177 346	2 186 898
	<b>7 311 444</b>	<b>7 387 933</b>

### Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 7 865 603 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 8 120 945 тыс. рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 8. Кредиты, выданные клиентам

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	230 482
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	2 018 960	2 260 698
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 018 960</b>	<b>2 491 180</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	20 060 012	20 565 854
Потребительские кредиты	339 920	383 606
Ипотечные кредиты	147 097	183 468
Кредитные карты	81 106	111 880
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>20 628 135</b>	<b>21 244 808</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>22 647 095</b>	<b>23 735 988</b>
Резерв под обесценение	(3 463 278)	(2 119 610)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>19 183 817</b>	<b>21 616 378</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка был 1 клиент (31 декабря 2016 года: 3 клиента) с общей суммой выданных клиенту кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма кредитов указанному клиенту по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 468 964 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 949 596 тыс. рублей) или 2,07% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: 4,00%).

Проценты, начисленные по обесцененным кредитам, в 2017 году составили 462 393 тыс. рублей (2016 год: 415 113 тыс. рублей).

В 2017 году и 2016 году по договорам цессии Банк уступил права требования по обесцененным кредитам, выданным розничным клиентам. Амортизированная стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение составила 221 149 тыс. рублей (2016 год: 1 241 281 тыс. рублей). Резерв под обесценение указанных кредитов к моменту продажи составил 221 149 тыс. рублей (2016 год: 1 121 803 тыс. рублей).

В течение 2016 года и 2017 года Банк также осуществлял уступку прав требований по ипотечным кредитам физическим лицам. Данные транзакции удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов соответствии с МСФО, так как Банк передал риски и выгоды, связанные с данными активами.

В течение 2017 года Банк осуществлял продажи портфеля кредитов на покупку автомобилей с фиксированной процентной ставкой в размере 6 747 949 тыс. рублей по цене 7 285 244 тыс. рублей третьим сторонам (2016 год: 3 929 658 тыс. рублей по цене 4 261 350 тыс. рублей), при этом предоставил обязательство на обратную покупку отдельных кредитов в период от пяти до восьми месяцев после продажи по номинальной стоимости, если кредит является просроченным в течение более 30 календарных дней. Банк определил, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателям активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено. Продолжающееся участие Банка в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

Банк осуществляет сделки по реализации транспортных средств по договорам с отсрочкой платежа, не предусматривающим процентное вознаграждение. Убыток, возникающий при первоначальном признании таких кредитов, выданных клиентам по ставке ниже рыночной, отражен в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>275 690</b>	<b>1 843 920</b>	<b>2 119 610</b>
Чистое создание резерва под обесценение	300 297	1 354 930	1 655 227
Списания	(1 714)	(309 845)	(311 559)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>574 273</b>	<b>2 889 005</b>	<b>3 463 278</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2016 год.

тыс. рублей	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>172 907</b>	<b>1 942 323</b>	<b>2 115 230</b>
Чистое создание резерва под обесценение	102 783	1 023 600	1 126 383
Списания	-	(1 122 003)	(1 122 003)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>275 690</b>	<b>1 843 920</b>	<b>2 119 610</b>

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	-	230 482
Всего необесцененных кредитов	-	230 482
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	-	230 482
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям	-	(4 446)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	-	226 036
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	718 945	1 345 334
- просроченные на срок менее 90 дней	-	7 403
Всего необесцененных кредитов	718 945	1 352 737
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	834 528	847 820
- просроченные на срок менее 90 дней	62 872	29 755
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	368 103	2 506
- просроченные на срок более 1 года	34 512	27 880
Всего обесцененных кредитов	1 300 015	907 961
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	2 018 960	2 260 698
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(574 273)	(271 244)
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	1 444 687	1 989 454
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	2 018 960	2 491 180
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(574 273)	(275 690)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	1 444 687	2 215 490
 <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	15 853 174	17 914 762
- просроченные на срок менее 30 дней	596 078	528 714
- просроченные на срок 30-89 дней	495 114	363 487
- просроченные на срок 90-179 дней	504 829	311 171
- просроченные на срок более 180 дней	2 610 817	1 447 720
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	20 060 012	20 565 854
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(2 702 813)	(1 673 673)
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение</b>	17 357 199	18 892 181
<b>Потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	173 859	238 088
- просроченные на срок менее 30 дней	15 793	1 917
- просроченные на срок 30-89 дней	11 264	2 904
- просроченные на срок 90-179 дней	7 281	20 042
- просроченные на срок более 180 дней	131 723	120 655
<b>Всего потребительских кредитов</b>	339 920	383 606

	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2016 года тыс. рублей</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(125 322)	(113 071)
<b>Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>214 598</b>	<b>270 535</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	90 921	117 277
- просроченные на срок менее 30 дней	1 262	-
- просроченные на срок 30-89 дней	3 054	14 413
- просроченные на срок 90-179 дней	3 735	3 283
- просроченные на срок более 180 дней	48 125	48 495
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>147 097</b>	<b>183 468</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(34 456)	(37 568)
<b>Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>112 641</b>	<b>145 900</b>
<b>Кредитные карты</b>		
- непросроченные	47 378	84 325
- просроченные на срок менее 30 дней	6 908	7 620
- просроченные на срок 30-89 дней	2 171	2 113
- просроченные на срок 90-179 дней	1 339	2 001
- просроченные на срок более 180 дней	23 310	15 821
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>81 106</b>	<b>111 880</b>
Резерв под обесценение кредитных карт	(26 414)	(19 608)
<b>Всего кредитных карт за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>54 692</b>	<b>92 272</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>20 628 135</b>	<b>21 244 808</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(2 889 005)	(1 843 920)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>17 739 130</b>	<b>19 400 888</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>22 647 095</b>	<b>23 735 988</b>
Резерв под обесценение	(3 463 278)	(2 119 610)
<b>Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>19 183 817</b>	<b>21 616 378</b>

### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках присутствия заемщика;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, статистики по просроченным кредитам, статистики погашения просроченной задолженности и текущей экономической ситуации для портфелей кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 14 447 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 22 155 тыс. рублей).

#### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца и коэффициента возврата просроченных кредитов 17%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 532 174 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2016 года: 582 027 тыс. рублей).

#### **Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов**

##### **Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>				
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>				
Недвижимость	2 527	-	2 527	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	686 528	-	-	686 528
<b>Всего текущих и необесцененных кредитов</b>	<b>689 055</b>	<b>-</b>	<b>2 527</b>	<b>686 528</b>
<b>Просроченные или индивидуально обесцененные</b>				
Недвижимость	524 486	524 486	-	-
Залог паев ЗПИФ	75 437	75 437	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	155 709	-	-	155 709
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>755 632</b>	<b>599 923</b>	<b>-</b>	<b>155 709</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 444 687</b>	<b>599 923</b>	<b>2 527</b>	<b>842 237</b>



31 декабря 2016 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справед- ливая стоимость не определена
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>				
Недвижимость	126 819	80 791	46 028	-
Собственные векселя Банка	80 000	80 000	-	-
Поручительства юридических и физических лиц	49 538	-	-	49 538
Оборудование	12 925	-	12 925	-
Транспортные средства	2 489	-	2 489	-
Залог прав требования по договору	168	-	168	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредитов	1 280 742	-	-	1 280 742
<b>Всего текущих и необесцененных кредитов</b>	<b>1 552 681</b>	<b>160 791</b>	<b>61 610</b>	<b>1 330 280</b>
<b>Просроченные или индивидуально обесцененные</b>				
Гарантийный депозит	90 000	90 000	-	-
Недвижимость	572 809	572 809	-	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>662 809</b>	<b>662 809</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 215 490</b>	<b>823 600</b>	<b>61 610</b>	<b>1 330 280</b>

Данные в таблицах выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обеспечения.

#### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей и в отношении отдельных программ автокредитования залогом депозитов клиентов (см. Примечание 15). Потребительские кредиты в основном обеспечены поручительствами физических и юридических лиц либо не имеют обеспечения.

#### **Ипотечные кредиты**

Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять минимум 100%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 112 641 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 145 900 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

#### *Кредиты на покупку автомобилей*

Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять в среднем 60%.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 17 357 199 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 18 892 181 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

#### **Изъятые обеспечения**

В течение 2017 года и 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение 2017 года и 2016 года размер изъятых обеспечений составляет:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Автомобили	258 458	686 478
Недвижимость	46 555	7 748
Прочие активы	16 845	-
<b>Всего изъятых обеспечений</b>	<b>321 858</b>	<b>694 226</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки, использование в качестве основных средств или инвестиционной собственности.

#### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Физические лица	20 628 135	21 244 808
Торговля	690 446	1 006 570
Строительство	622 142	624 421
Обрабатывающая промышленность	349 269	347 388
Услуги	281 043	394 975
Транспорт и связь	58 659	743
Недвижимость	17 401	115 367
Прочее	-	1 716
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>22 647 095</b>	<b>23 735 988</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(3 463 278)</b>	<b>(2 119 610)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>19 183 817</b>	<b>21 616 378</b>

## 9. Активы, удерживаемые для продажи

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Транспортные средства	903 255	1 105 828
Здания	34 266	37 740
Земельные участки	32 567	61 803
Прочее	-	3 884
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>970 088</b>	<b>1 209 255</b>
Резерв под обесценение	-	(211 682)
<b>Всего активов, удерживаемых для продажи, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>970 088</b>	<b>997 573</b>

Анализ изменений резерва под обесценение активов, удерживаемых для продажи за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	211 682	30 359
Чистое создание резерва под обесценение	129 813	181 323
Списания	(341 495)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>211 682</b>

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

## 10. Инвестиционная собственность

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	452 800	630 094
Выбытия	-	(35 560)
Реклассификация из состава активов, удерживаемых для продажи	34 520	-
Реклассификация в состав основных средств	-	(141 734)
Переоценка	(99 547)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>387 773</b>	<b>452 800</b>

Инвестиционная собственность представлена объектами недвижимого имущества, включая земельные участки, жилые и нежилые помещения. Сумма дохода, полученного от операций с инвестиционной собственностью, а также сумма прямых операционных расходов по инвестиционной собственности за 2017 год и 2016 год являются незначительными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «ЮНИКСОЛ». По состоянию на 31 декабря 2016 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «Профэкс».

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов, скорректированных с учетом характера и особенностей оцениваемых и сравнительных объектов. Основные корректировки цен продаж по сопоставимым объектам включали: корректировки на техническое состояние, корректировки на местоположение, корректировки на площадь и на торг.

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

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении цен продаж по сопоставимым объектам на плюс/минус три процента стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 11 633 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2016 года: 13 584 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

## 11. Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земельные участки	Здания	Мебель, оборудование и транспортные средства	Незавершенное строительство	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>31 864</b>	<b>429 452</b>	<b>251 352</b>	-	<b>91 013</b>	<b>803 681</b>
Поступления	-	60 482	15 209	151	54 113	129 955
Переводы	-	141 734	7 478	-	-	149 212
Выбытия	-	(1 249)	(9 358)	-	-	(10 607)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>31 864</b>	<b>630 419</b>	<b>264 681</b>	<b>151</b>	<b>145 126</b>	<b>1 072 241</b>
Поступления	-	5 719	71 196	-	17 461	94 376
Переводы	-	-	3 851	(151)	-	3 700
Выбытия	-	(6 615)	(39 140)	-	-	(45 755)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>31 864</b>	<b>629 523</b>	<b>300 588</b>	-	<b>162 587</b>	<b>1 124 562</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	-	<b>17 283</b>	<b>183 917</b>	-	<b>26 781</b>	<b>227 981</b>
Начисленная амортизация за год	-	10 430	28 212	-	12 217	50 859
Выбытия	-	(196)	(8 246)	-	-	(8 442)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	-	<b>27 517</b>	<b>203 883</b>	-	<b>38 998</b>	<b>270 398</b>
Начисленная амортизация за год	-	13 595	27 738	-	14 362	55 695
Выбытия	-	(1 902)	(33 071)	-	-	(34 973)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	-	<b>39 210</b>	<b>198 550</b>	-	<b>53 360</b>	<b>291 120</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>31 864</b>	<b>602 902</b>	<b>60 798</b>	<b>151</b>	<b>106 128</b>	<b>801 843</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>31 864</b>	<b>590 313</b>	<b>102 038</b>	-	<b>109 227</b>	<b>833 442</b>

В состав основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года включено полностью амортизированное офисное оборудование на сумму 142 731 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 141 841 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе основных средств на балансе Банка отражены транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга) в сумме 17 288 тыс. рублей, в т.ч. накопленная амортизация 1 723 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: договоры финансовой аренды (лизинга) отсутствовали).

## 12. Прочие активы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Расчеты по субсидиям по автокредитам	166 560	46 519
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	26 141	3 936
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	3 640	3 065
Расчеты по агентским вознаграждениям	337	6 445
Резервы под обесценение	(3 759)	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>192 919</b>	<b>59 965</b>
Предоплата и прочие дебиторы	117 331	64 608
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	5 269	9 305
Расчеты с работниками	3 050	451
Прочее	9 999	5 392
Резервы под обесценение	(75 332)	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>60 317</b>	<b>79 756</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>253 236</b>	<b>139 721</b>

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2017 год может быть представлен следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	4 662	75 941	80 603
Списания	(903)	(609)	(1 512)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>3 759</b>	<b>75 332</b>	<b>79 091</b>

## 13. Счета и депозиты банков

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Срочные депозиты	-	31 495
Счета типа «Лорд»	10 476	7 689
	<b>10 476</b>	<b>39 184</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% капитала Банка.

## 14. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 825 676	7 387 849
	<b>5 825 676</b>	<b>7 387 849</b>

### Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по сделкам «обратного РЕПО», справедливая стоимость которых составляет 6 224 786 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 8 120 945 тысяч рублей).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 15. Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	789 978	1 414 900
- Розничные	693 415	706 598
- Начисленные проценты	29	20
Срочные депозиты		
- Корпоративные	995 457	1 197 232
- Розничные	17 125 503	20 245 072
- Начисленные проценты	23 781	51 219
	<b>19 628 163</b>	<b>23 615 041</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 4 058 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 41 821 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по автокредитам, предоставленным Банком физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 90 000 тыс. рублей служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

## 16. Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Субординированные займы от АО «Цеспабанк»	Доллары США	с августа 2019 года по ноябрь 2023 года	9,00%	1 644 191	1 731 436

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. рублей	Субординированные займы
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	1 731 436
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(87 375)
Прочие изменения	130
Процентный расход	149 011
Проценты уплаченные	(148 881)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	1 644 191

## 17. Прочие обязательства

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	142 209	24 843
Обязательства по финансовой аренде	12 257	-
Прочие кредиторы	11 567	37 756
Начисленные обязательства	1 274	4 603
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>167 307</b>	<b>67 202</b>
Резерв по обязательствам обратного выкупа	82 250	26 698
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	54 628	63 747
Резерв по неиспользованным отпускам	49 782	57 815
Резерв по судебным искам	32 393	25 962
Расчеты с работниками	22 351	13 023
Отложенные комиссии по гарантиям выданным	7 225	32 816
Прочее	231	2 348
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>248 860</b>	<b>222 409</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>416 167</b>	<b>289 611</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма обязательства Банка по финансовой аренде составила 12 257 тыс. рублей, в том числе краткосрочная часть 4 947 тыс. рублей, долгосрочная часть 7 310 тыс. рублей. Платежи по аренде выплачиваются ежемесячно и за 2017 год составили 8 860 тыс. рублей с учетом авансовых платежей и процентной составляющей платежа.

## 18. Акционерный и дополнительный капитал

### Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.



Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номи- нальная величина уставного капитала	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номи- нальная величина уставного капитала	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	52 040 000	13,83	719 713	1 145 622	30 540 000	13,83	422 368	848 277
Привилегирован- ные акции типа «А»	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
<b>Всего</b>			<b>748 203</b>	<b>1 174 112</b>			<b>450 858</b>	<b>876 767</b>

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным

законом от 24 ноября 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее «ФЗ № 208»).

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- получить определенную Уставом Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных ФЗ № 208.

Акционеры Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100% от номинальной стоимости акции.

В марте 2017 года Банк России зарегистрировал увеличение акционерного капитала Банка на 297 345 тыс. рублей путем дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 21 500 000 штук по цене 13,83 рублей за одну акцию. АО «Цеснабанк» увеличил владение до 52 040 000 штук, что по-прежнему составляет 100% от общего количества обыкновенных акций, выпущенных Банком.

### **Дивиденды (неаудировано)**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 491 581 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 886 009 тыс. рублей).

В 2017 году и 2016 году Банк не выплачивал дивиденды за 2016 год и 2015 год соответственно.

### **Дополнительный капитал**

За 2017 год в составе капитала Банка отражен дополнительный капитал, предоставленный АО «Цеснабанк» и представляющий собой сумму безвозмездного финансирования в размере 141 000 тыс. рублей и сумму дополнительного финансирования в форме сделок уступки прав требования по обесцененной дебиторской задолженности в размере 285 476 тыс. рублей (без учета текущего налога на прибыль 57 095 тыс. рублей).

### **Бессрочные субординированные займы**

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе капитала Банка отражены межбанковские субординированные займы без указания срока возврата в сумме 476 859 тыс. рублей, привлеченные Банком в 2016 году под 9% годовых. По состоянию на 31 декабря 2017 года в результате прекращения обязательств по бессрочным субординированным займам в январе 2017 года данная сумма отражена в составе дополнительного капитала Банка.

В ноябре 2017 года Банк привлек межбанковский субординированный заем от АО «Цеснабанк» без указания срока возврата в сумме 4 100 тыс. долларов США с процентной ставкой 9% годовых. Начисленные и выплаченные процентные расходы по данному субординированному займу отражены в составе капитала как выплата дивидендов в сумме 1 474 тыс. рублей.

Поскольку у Банка есть право выбора в отношении уплаты процентов и погашения займов, Банк классифицировал бессрочные субординированные займы в состав капитала в отчете об изменениях капитала. Условия данных субординированных займов соответствуют требованиям Банка России к параметрам субординированных займов, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины основного капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка согласно Положению Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»).

## 19. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	4 897 829	4 933 414
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	558 171	77 177
Денежные средства и их эквиваленты	4 600	1 025
Счета и депозиты в банках	953	18
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	690	33 105
	<b>5 462 243</b>	<b>5 044 739</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 880 502	2 168 074
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	544 148	99 752
Субординированные займы	149 011	204 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 230	2 257
Обязательства по финансовой аренде	2 253	-
Счета и депозиты банков	883	6 049
	<b>2 580 027</b>	<b>2 480 644</b>

## 20. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Агентские договоры со страховыми компаниями	630 411	1 027 587
Расчетные операции	76 396	68 190
Операции с пластиковыми картами и чеками	30 421	24 375
Проведение документарных операций	25 891	57 492
Кассовые операции	13 671	14 084
Операции с иностранной валютой	3 395	3 264
Прочее	24 041	22 576
	<b>804 226</b>	<b>1 217 568</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Агентские договоры	203 426	322 189
Услуги коллекторских агентств	99 756	119 853
Расчетные операции	53 433	23 737
Услуги по использованию банковских карт	5 392	4 775
Проведение документарных операций	289	639
Кассовые операции	228	228
	<b>362 524</b>	<b>471 421</b>

Порядок признания комиссионных доходов по агентским договорам со страховыми компаниями в прибыли или убытке представлен в Примечании 3.

## 21. Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	309	11 350
	<b>309</b>	<b>11 350</b>

## 22. Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистый убыток от сделок «спот»	(41 406)	(24 043)
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	39 206	15 405
	<b>(2 200)</b>	<b>(8 638)</b>

## 23. Чистые прочие доходы

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Доходы от уступки прав требования	485 666	306 257
Штрафы полученные	28 696	33 707
Доходы от информационных (агентских) услуг	5 871	7 230
Доходы от аренды	1 228	1 032
Чистые расходы от реализации имущества	(20 707)	(32 049)
Переоценка инвестиционной собственности	(99 547)	-
Прочие	15 225	6 779
	<b>416 432</b>	<b>322 956</b>

## 24. Резервы под обесценение

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 655 227	1 126 383
Счета и депозиты в банках	84	(18 187)
Активы, удерживаемые для продажи	129 813	181 323
Прочие активы	80 603	-
	<b>1 865 727</b>	<b>1 289 519</b>

## 25. Расходы на персонал

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	843 013	892 614
Налоги и отчисления по заработной плате	206 097	215 238
	<b>1 049 110</b>	<b>1 107 852</b>

## 26. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2017 года тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Взносы в фонд страхования депозитов	470 277	116 357
Аренда	114 708	134 838
Ремонт и техническое обслуживание	110 230	100 573
Услуги связи и информационные услуги	66 126	66 315
Износ и амортизация	55 695	50 859
Профессиональные услуги	46 924	46 672
Расходы на программное обеспечение	45 821	31 348
Налоги, помимо налога на прибыль	45 566	78 638
Резерв на обязательства обратного выкупа	43 512	20 428
Охрана	22 962	25 176
Штрафы, пени по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	20 241	21 216
Судебные и арбитражные издержки	18 915	21 340
Реклама и маркетинг	11 855	30 488
Командировочные расходы	9 414	20 717
Почтовые и курьерские расходы	8 160	6 895
Покупка инвентаря	6 662	6 099
Резерв по судебным искам	6 431	6 309
Канцелярские принадлежности и офисное оборудование	4 476	4 825
Страхование	3 589	2 467
Транспортные расходы	2 596	3 961
Подбор персонала, обучение кадров	1 787	1 667
Представительские расходы	1 297	3 038
Благотворительность	340	7 490
Прочие расходы	15 907	24 651
	<b>1 133 491</b>	<b>832 367</b>

## 27. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль	7 178	(61 993)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	51 328	(19 109)
<b>Всего возмещения (расхода) по налогу на прибыль</b>	<b>58 506</b>	<b>(81 102)</b>

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2016 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2017 год тыс. рублей	%	2016 год тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(344 663)		320 110	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(68 933)	(20,0)	64 022	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	10 461	3,0	18 246	5,7
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(35)	(0,0)	(1 166)	(0,4)
	<b>(58 506)</b>	<b>(17,0)</b>	<b>81 102</b>	<b>25,3</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2017 и 2016 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2016 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка за 2017 год	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Финансовые инструменты, оценяемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(17 639)	17 601	(38)	(49)	(87)
Счета и депозиты в банках	34 025	(3 637)	30 388	17	30 405
Кредиты, выданные клиентам	166 276	(112 008)	54 268	(58 362)	(4 094)
Активы, удерживаемые для продажи	6 072	36 350	42 422	52 666	95 088
Инвестиционная собственность	(44 905)	18 470	(26 435)	8 308	(18 127)
Основные средства и нематериальные активы	(73 156)	(18 526)	(91 682)	(3 078)	(94 760)
Прочие активы	(10 250)	13 992	3 742	1 542	5 284
Прочие обязательства	20 614	28 649	49 263	50 284	99 547
<b>Всего отложенных налоговых активов (обязательств)</b>	<b>81 037</b>	<b>(19 109)</b>	<b>61 928</b>	<b>51 328</b>	<b>113 256</b>

## 28. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

### Структура корпоративного управления

Банк является Публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Общие собрания акционеров Банка могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров Банка принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относится определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. Члены Совета директоров Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации.

Компетенция органов управления Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Органы управления Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к их компетенции действующим законодательством Российской Федерации.



По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета директоров Банка является следующим:

- Жаксыбек Даурен Адилбекулы – Председатель Совета директоров Банка;
- Уандыков Чипгиз Берикович – Заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- Таджияков Ержан Бисенгалиевич;
- Батырбекова Жамила Болатовна;
- Шаймерденова Сауле Сансызбаевна;
- Полуэктов Олег Евгеньевич.

В течение 2017 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

- Конопасевич Александр Викторович – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 14 февраля 2017 года;
- Камалов Халиль Робертович – прекращены полномочия члена Совета директоров Банка 14 февраля 2017 года;
- Батырбекова Жамила Болатовна – избрана членом Совета директоров Банка 14 февраля 2017 года;
- Шаймерденова Сауле Сансызбаевна – избрана членом Совета директоров Банка 14 февраля 2017 года;
- Уандыков Чипгиз Берикович – избран членом Совета директоров Банка 14 февраля 2017 года.

К компетенции Совета директоров Банка относится образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий, в том числе избрание Председателя Правления Банка, заключение и расторжение трудового договора с ним; образование Правления Банка, определение его численного состава.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Председатель Правления Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки, если иные основания ответственности не установлены действующим законодательством Российской Федерации. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Полуэктов Олег Евгеньевич – Председатель Правления Банка;
- Абдрасилов Галимжан Абдуалиевич;
- Павленко Сергей Иванович;
- Винокурова Ольга Борисовна.

В течение 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- Глеубаев Азамат Адылханович – прекращены полномочия члена Правления Банка 5 февраля 2017 года;
- Абдрасилов Галимжан Абдуалиевич – избран членом Правления Банка 27 сентября 2017 года.

## Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контроля и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированного контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- органы управления Банка: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка и Уставом, в том числе:
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка и оценка внутренних процедур управления рисками и капиталом;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента рисков Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы):

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликта интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и рискам Совета директоров и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка, а также руководители вышеперечисленных служб, соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита, а система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций Банка.

### **Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В соответствии с утвержденной Советом директоров Банка Стратегией управления рисками и капиталом значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, процентный риск и риск ликвидности. В Банке предусмотрены процедуры управления следующими видами рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности (далее – присутствующие риски):

1. кредитный риск, включая остаточный риск и риск концентрации;
2. процентный риск, включая риск концентрации;
3. риск ликвидности, включая риск концентрации;
4. рыночный риск, включая валютный, ценовой и фондовый риски;
5. регуляторный риск (комплаенс-риск);
6. операционный риск, включая правовой риск;
7. риск потери деловой репутации;
8. стратегический риск.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, определяющие процедуры управления отдельными видами рисков, а также порядок использования результатов стресс-тестирования в процедурах управления рисками, интегрированы в систему управления капиталом (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Таким образом, система управления рисками и капиталом нацелена на:

1. выявление, оценку, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами (управление значимыми рисками);

2. оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
3. планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Совет директоров несет ответственность: 1) за утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка; 2) за одобрение внутренних документов по управлению наиболее значимыми рисками, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; 3) за контроль реализации системы управления рисками и капиталом, в том числе за оценку эффективности ее функционирования; 4) за утверждение лимитов и сигнальных значений наиболее значимых для Банка рисков; 5) а также за утверждение уровней ответственности по мониторингу и контролю за рисками в Банке.

Правление несет ответственность: 1) за организацию эффективной системы управления рисками и капиталом; 2) за утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок управления незначимыми рисками, а также отдельные процедуры управления рисками и капиталом, утверждение которых не отнесено к компетенции Совета директоров; 3) за обеспечение выполнения структурными подразделениями Банка Стратегии управления рисками и капиталом и внутренних процедур оценки достаточности капитала; 4) за поддержание достаточности капитала на уровне, установленном Советом директоров.

В обязанности руководителя Департамента рисков входит общая координация системы управления рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства в области управления рисками, а также утвержденного Советом директоров порядка по выявлению, оценке, мониторингу банковских рисков и принятию мер по их минимизации, а также контроль за своевременным составлением отчетов по банковским рискам и информированием Правления и Совета директоров. Руководитель Департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим риски.

К полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка и решениями Совета директоров лимитов и сигнальных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков и по минимизации банковских рисков. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

С целью минимизации влияния любого риска на финансовое положение Банка и его способность выполнить свои обязательства в Банке построена иерархическая структура системы управления рисками:

1. стратегический уровень: Совет директоров, Правление Банка;
2. тактический уровень: комитеты Банка, подотчетные Правлению (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами), Служба внутреннего контроля, а также подотчетные Совету директоров Служба внутреннего аудита и Комитет по аудиту и рискам;
3. оперативное управление: Департамент рисков, ответственный за оценку и контроль банковских рисков, Департамент финансового контроля, ответственный за анализ достаточности капитала, а также подразделения, открывающие рисковую позицию, в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений.

Структура системы управления рисками и капиталом:



Наименование	Функции
<b>Совет директоров</b>	осуществляет управление рисками и капиталом посредством утверждения стратегии, политик, принятия стратегических решений
<b>Правление</b>	отвечает за построение эффективной системы управления рисками и капиталом, а также осуществляет оперативное руководство данной системой
<b>Кредитный комитет</b>	координирует управление кредитным риском
<b>Комитет по управлению активами и пассивами</b>	одобряет политику Банка по инвестициям и координирует управление активами и пассивами Банка, участвует в управлении рыночным риском, процентным риском, риском ликвидности, стратегическим риском
<b>Комитет по аудиту и рискам</b>	контролирует качество управления рисками, в том числе регуляторным, а также эффективность внутреннего контроля в Банке
<b>Служба внутреннего аудита</b>	проверяет организацию системы внутреннего контроля в Банке, оценивает и проверяет полноту применения и эффективность методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала
<b>Служба внутреннего контроля</b>	контролирует выявление риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, а также в результате применения санкций надзорными органами, проводит мониторинг эффективности управления регуляторным риском
<b>Департамент рисков</b>	координирует управление рисками в Банке, осуществляет выявление, измерение (оценку), контроль и мониторинг рисков
<b>Финансовый департамент</b>	координирует управление капиталом в Банке, осуществляет анализ достаточности капитала Банка

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

### Рыночный риск

Рыночный риск — это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, включая ценовой риск, фондовый риск и валютный риск.

Целью управления рыночным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшение (исключения) возможных убытков от реализации рыночного риска путем поддержания приемлемого для Банка уровня рыночного риска.

Задачи управления рыночным риском включают:

- выявление рыночного риска (получение оперативных и объективных сведений о состоянии и величине рыночного риска);
- измерение и оценку рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска (постоянное наблюдение за уровнем рыночного риска);
- создание системы управления рыночным риском, в том числе системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка величин (минимизация риска).

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление рыночным риском.

Основной целью мониторинга рыночного риска является своевременное выявление достижения рыночным риском предельно допустимого значения и принятие соответствующих управленческих решений по минимизации рыночного риска. Мониторинг рыночного риска основывается на ежемесячной и ежеквартальной оценке показателей ценового, фондового и валютного рисков и контроле достижения предельно допустимого значения полученных показателей путем сопоставления фактических значений с установленными плановыми (целевыми) уровнями, лимитами и сигнальными значениями.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации рыночного риска, реализуемые Банком:

1. формирование резервов на покрытие возможных потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
2. учет соблюдения всех пруденциальных норм и требований Банка России и действующего законодательства;
3. разграничение полномочий и ответственности между структурными подразделениями Банка, наличие механизма принятия коллегиальных решений;
4. заключение срочных контрактов, базовыми основами которых являются финансовые инструменты с устойчивым процентным доходом;
5. постоянный контроль за уровнем процентных ставок и курсами валют на рынке;
6. срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
7. поддержание достаточного уровня процентной маржи;
8. пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями;
9. анализ структуры торгового портфеля и изменение его структуры в сторону уменьшения уровня ценового риска;
10. постоянный контроль за состоянием рыночной стоимости финансового инструмента, входящего в торговый портфель Банка, на фондовом рынке;
11. срочная продажа финансового инструмента при резком колебании его рыночной стоимости или получении информации о финансовой неустойчивости эмитента ценных бумаг;
12. приобретение финансового инструмента с достаточной стабильностью цены, доходность от которого компенсирует возможные потери при колебании рыночной стоимости не очень устойчивых финансовых инструментов, входящих в торговый портфель Банка.



Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по рыночному риску доводится до Председателя Правления, руководителя Департамента рисков, Финансового департамента, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

#### **Валютный риск**

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют. Казначейство Финансового департамента осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Для выявления и оценки валютного риска используются следующие показатели:

- показатель убытков от валютных операций — отношение полученных (реализованных) чистых убытков от валютных операций и собственных средств (капитала) Банка;
- показатели открытых валютных позиций в разрезе иностранных валют — отношение открытой валютной позиции каждой иностранной валюты к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель совокупной открытой валютной позиции — сумма открытых валютных позиций по всем иностранным валютам к собственным средствам (капиталу) Банка.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	797 840	168 998	113 287	1 046	1 081 171
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 922	-	-	-	20 922
Счета и депозиты в банках	166 195	125 225	-	-	291 420
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2 092 318	5 219 126	-	-	7 311 444
Кредиты, выданные клиентам	19 115 023	9 236	59 558	-	19 183 817
Активы, удерживаемые для продажи	970 088	-	-	-	970 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11 733	-	-	-	11 733
Инвестиционная собственность	387 773	-	-	-	387 773
Основные средства и нематериальные активы	833 442	-	-	-	833 442
Отложенные налоговые активы	113 256	-	-	-	113 256
Прочие активы	251 218	743	1 275	-	253 236
<b>Всего активов</b>	<b>24 759 808</b>	<b>5 523 328</b>	<b>174 120</b>	<b>1 046</b>	<b>30 458 302</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	2 627	962	6 887	-	10 476
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 092 277	3 733 399	-	-	5 825 676
Текущие счета и депозиты клиентов	19 330 063	139 872	157 685	543	19 628 163
Субординированные займы	-	1 644 191	-	-	1 644 191
Прочие обязательства	416 167	-	-	-	416 167
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 841 134</b>	<b>5 518 424</b>	<b>164 572</b>	<b>543</b>	<b>27 524 673</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 918 674</b>	<b>4 904</b>	<b>9 548</b>	<b>503</b>	<b>2 933 629</b>
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(236 849)	236 161	688	-	-
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>2 681 825</b>	<b>241 065</b>	<b>10 236</b>	<b>503</b>	<b>2 933 629</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 259 795	472 556	99 822	1 667	3 833 840
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 140	-	-	-	8 140
Счета и депозиты в банках	198 713	12 508	-	-	211 221
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5 864 392	1 523 541	-	-	7 387 933
Кредиты, выданные клиентам	21 473 433	63 129	79 816	-	21 616 378
Активы, удерживаемые для продажи	997 573	-	-	-	997 573
Инвестиционная собственность	452 800	-	-	-	452 800
Основные средства и нематериальные активы	801 843	-	-	-	801 843
Отложенные налоговые активы	61 928	-	-	-	61 928
Прочие активы	136 441	3 280	-	-	139 721
<b>Всего активов</b>	<b>33 255 058</b>	<b>2 075 014</b>	<b>179 638</b>	<b>1 667</b>	<b>35 511 377</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	31 789	1 014	6 381	-	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 864 324	1 523 525	-	-	7 387 849
Текущие счета и депозиты клиентов	23 209 051	245 258	160 676	56	23 615 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 257	-	-	-	82 257
Субординированные займы	-	1 731 436	-	-	1 731 436
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	48 697	-	-	-	48 697
Прочие обязательства	289 611	-	-	-	289 611
<b>Всего обязательств</b>	<b>29 525 729</b>	<b>3 501 233</b>	<b>167 057</b>	<b>56</b>	<b>33 194 075</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 729 329</b>	<b>(1 426 219)</b>	<b>12 581</b>	<b>1 611</b>	<b>2 317 302</b>
<b>Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(1 910 692)</b>	<b>1 910 692</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 818 637</b>	<b>484 473</b>	<b>12 581</b>	<b>1 611</b>	<b>2 317 302</b>

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	38 570	77 516
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 638	2 013

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В 2015 году произошла существенная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, в 2016 году рубль укрепился. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

### **Прочие ценовые риски**

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

### **Процентный риск**

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентный риск может реализоваться в отношении активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения или пересмотра процентных ставок больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения или сроком пересмотра процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление риском изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Финансовый департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство финансовых активов и обязательств Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Основной целью управления процентным риском является обеспечение баланса сроков погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Задачи управления процентным риском:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере процентного риска путем выявления и оценки процентного риска;
- определение уровня процентного риска и потребности в капитале для покрытия процентного риска;
- контроль уровня процентного риска на основании системы лимитов и сигнальных значений;
- создание системы реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критических размеров (методы снижения процентного риска);
- последующая оценка эффективности методологии оценки процентного риска.

В рамках процедур управления процентным риском Банк осуществляет управление риском концентрации.

Снижение процентного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к процентным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных процентных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений процентного риска Банк использует превентивные методы снижения процентного риска:

1. заключение срочных контрактов, базовыми основами которых являются финансовые инструменты с устойчивым процентным доходом;
2. постоянный контроль за уровнем процентных ставок;
3. срочная продажа финансового инструмента, по которому наблюдается резкое колебание процентных ставок на рынке;
4. поддержание достаточного уровня процентной маржи;
5. пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с рыночными тенденциями.

#### **Средние эффективные процентные ставки**

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

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	9,0	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,5	-	-	7,0	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	8,1	4,2	-	10,4	3,0	-
Кредиты, выданные клиентам	20,8	13,8	16,0	21,9	15,8	15,2
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	-	-	-	5,8	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «прямого РЕПО»	7,9	3,7	-	10,3	2,9	-
Текущие счета и депозиты клиентов	7,9	1,5	1,6	9,2	2,4	1,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	14,0	-	-
Субординированные займы	-	9,0	-	-	9,0	-

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	38 478	49 275
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(38 478)	(49 275)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	203	203	141	141
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(199)	(199)	(137)	(137)

#### Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя остаточный риск и риск концентрации.

К указанным выше финансовым обязательствам относятся:

1. предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
2. учтенные Банком векселя;
3. суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
4. требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
5. требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залладным;
6. требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);

7. требования Банка по оплаченным Банком аккредитивам (в части непокрытых аккредитивов).

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется путем решения следующих задач:

1. получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска путем выявления и оценки кредитного риска;
2. определение уровня кредитного риска и потребности в капитале для покрытия кредитного риска;
3. контроль уровня кредитного риска на основании системы лимитов и сигнальных значений;
4. создание системы реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критических размеров (методы снижения кредитного риска);
5. последующая оценка эффективности методологии оценки кредитного риска.

В рамках процедур управления кредитным риском Банк осуществляет управление риском концентрации и остаточным риском.

На этапе принятия кредитного риска Банк стремится к его минимизации путем установления лимитов и сигнальных значений показателей кредитного риска, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщиков и поручителей, проверка благонадежности и гражданской состоятельности заемщика (поручителя, залогодателя), распределение полномочий по принятию решений о финансировании, повышение качества и ликвидности обеспечения, разработка и утверждение форматов документов, определяющих условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, решения о предоставлении кредитов принимаются с учетом системы лимитов и системы разграничения полномочий, а именно:

**Система лимитов** реализуется через установление Банком ограничений (лимитов) финансирования, обеспечивающих соблюдение обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, установленных нормативными документами Банка России:

1. Лимит финансирования по одному заемщику (группе связанных заемщиков) составляет 25% от размера капитала (собственных средств) Банка.
2. Лимит на финансирование связанного с Банком заемщика, в пределах которого не требуется одобрения кредитной сделки со стороны Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет:
  - ✓ для юридических лиц – не более 3% величины собственных средств (капитала) Банка,
  - ✓ для физических лиц – не более 1% величины собственных средств (капитала) Банка.
3. Совокупный лимит на финансирование связанных с Банком физических и юридических лиц, в рамках которого не требуется одобрение Совета директоров или Общего собрания акционеров Банка (если требование о таком одобрении не предусмотрено ФЗ № 208), составляет не более 50% от размера капитала (собственных средств) Банка.

**Система разграничения полномочий** предусматривает распределение полномочий по принятию решений о финансировании:

1. Решение о финансировании заемщика на сумму, составляющую свыше 25% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, принимается Банком в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.
2. Несущие кредитный риск сделки Банка, в том числе сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, относящиеся в соответствии с ФЗ № 208 к крупным сделкам или к сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность указанных в Законе лиц, подлежат одобрению



Советом директоров или (если это предусмотрено ФЗ № 208) Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном ФЗ № 208.

3. Несущие кредитные риски сделки, сумма которых превышает 10% капитала (собственных средств) Банка, а также сделки по кредитованию связанных с Банком лиц, сумма которых превышает установленные лимиты, совершаются при наличии решения Кредитного комитета о таком финансировании с условием одобрения указанных сделок Советом директоров (если иной порядок одобрения указанных сделок не предусмотрен ФЗ № 208 и/или Уставом Банка).

4. Органом, принимающим решение о финансировании, в случае если лимит финансирования не превышает 10% от капитала (собственных средств) Банка, является Кредитный комитет, действующий на основании Положения о Кредитном комитете.

5. Кредитный комитет может передать свои полномочия по принятию решения о финансировании и другим, входящим в компетенцию Кредитного комитета, вопросам, иному уполномоченному органу, действующему на основании должным образом утвержденного Положения, или отдельным сотрудникам Банка (выполняющим функции андеррайтеров) по должным образом, утвержденным стандартным кредитным продуктам с установлением ограничений (лимитов) на принятие решений.

6. Банк не может принимать решения о выдаче кредитных средств инсайдерам и другим связанным с Банком лицам с участием заинтересованных в данных решениях лиц.

Финансирование клиентов Банка осуществляется как в рамках стандартных банковских продуктов, так и на индивидуальных условиях. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредитных средств Банк стремится получить комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. Для этого Банк определяет набор требований и ограничений, которые позволяют с единых позиций производить отбор кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение.

При кредитовании Банк осуществляет минимизацию кредитного риска путем применения Залоговой политики, которая предусматривает следующее:

1. Обеспечение рассматривается Банком как вторичный источник исполнения обязательств заемщиков по предоставленным кредитам.
2. В качестве обеспечения исполнения обязательств по кредиту может рассматриваться залоговое обеспечение в форме залога имущества, залога ценных бумаг или долговых обязательств, залога прав по договору банковского счета, залога исключительных прав, залога прав участника общества с ограниченной ответственностью, залога прав требования по договорам банковского вклада (депозита), размещенного в Банке, залога иного предусмотренного законом имущества и имущественных прав, банковской гарантии, гарантийного депозита, поручительства.
3. Основными требованиями к залому являются: наличие полного перечня правоустанавливающих документов, на основании которых возникло право собственности, ликвидность предмета залога, имущество, переданное в залог, должно быть свободно от залогов в пользу третьих лиц, и иные требования, предусмотренные Залоговой политикой Банка.
4. Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется в соответствии с методиками, установленными Залоговой политикой Банка и иными внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки обеспечения.
5. Оценка стоимости предметов обеспечения осуществляется на периодической основе.

После принятия кредитного риска Банк осуществляет его мониторинг путем:

1. Расчета и оценки показателей кредитного риска.
2. Контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений кредитного риска (включая лимиты принятия решений о кредитовании).
3. Мониторинга и оценки платежеспособности клиентов на регулярной основе.
4. Регулярного мониторинга качества и возвратности кредитов, реализующегося через систему контроля за исполнением обязательств заемщиком:

4.1. Ответственность за возврат кредитных средств несут должностные лица, участвующие в принятии решения о выдаче кредита.

4.2. Контроль исполнения обязательств заемщиком ведется по направлениям:

- ✓ оценка финансового состояния заемщика;
- ✓ контроль использования лимита финансирования;
- ✓ своевременность погашения задолженности перед Банком по основному долгу и процентам по кредиту;
- ✓ целевое использование кредита;
- ✓ качество обеспечения.

4.3. Оценка финансового состояния и контроль использования лимита финансирования производится с целью определения возможности возврата кредитных средств заемщиком и, соответственно, степени риска невозврата предоставляемого кредита. Оценка производится на основании документов, предоставленных потенциальным заемщиком по требованию Банка, и данных, полученных Банком самостоятельно. Перечень документов закреплен во внутренних документах Банка.

4.4. На основании оценки финансового состояния кредитным сотрудником Банка формируется заключение, которое принимается во внимание при вынесении решения о возможности предоставления лимита финансирования уполномоченным органом или сотрудником Банка, уполномоченными принимать решение о финансировании.

Снижение кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на уменьшение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Для недопущения нарушения лимитов и сигнальных значений кредитного риска Банк использует превентивные методы снижения кредитного риска:

1. диверсификация кредитного портфеля по целям кредитования, по категориям заемщиков, по срокам предоставления, по видам обеспечения;
2. тщательная оценка уровня кредитного риска по кредитным проектам;
3. резервирование в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка;
4. мониторинг финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга на постоянной основе;
5. контроль соблюдения обязательных нормативов, регулирующих размер и концентрацию кредитных рисков.

Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов Банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Анализ обеспечения и концентрации балансового кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен в Примечании 30 «Условные обязательства кредитного характера».

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив П6), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

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

тыс. рублей	Полные суммы		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Сделки «обратного РЕПО»	7 311 444	-	7 311 444	(7 311 444)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>7 311 444</b>	<b>-</b>	<b>7 311 444</b>	<b>(7 311 444)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сделки «РЕПО»	(5 825 676)	-	(5 825 676)	5 825 676	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(5 825 676)</b>	<b>-</b>	<b>(5 825 676)</b>	<b>5 825 676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных		Чистая сумма	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении			
Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученных	Чистая сумма	
Сделки «обратного РЕПО»	7 387 933	-	7 387 933	(7 387 933)	-	-	
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>7 387 933</b>	<b>-</b>	<b>7 387 933</b>	<b>(7 387 933)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Сделки «РЕПО»	(7 387 849)	-	(7 387 849)	7 387 849	-	-	
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(7 387 849)</b>	<b>-</b>	<b>(7 387 849)</b>	<b>7 387 849</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

#### Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности принимает следующие формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск потери ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, с достижением максимального эффекта от использования ресурсов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

1. поддержание сбалансированного уровня краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка (на основе соблюдения лимитов ликвидности);
2. диверсификация пассивов и активов по срокам и инструментам привлечения и размещения;
3. поддержание устойчивости привлеченных средств;
4. стабильность структуры активов и обязательств во времени;
5. минимизация риска потери ликвидности;
6. эффективное использование излишка ликвидности в активных операциях.

В случае возникновения ситуации ограниченности ресурсов Банка поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является для Банка приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность рабочих процедур, направленных на поддержание нормального функционирования Банка в условиях ограниченных финансовых ресурсов.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

1. система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в обозримом будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий;
2. система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Полномочия по организации обеспечения ликвидности Банка предоставлены Управляющему директору, функционально отвечающему за деятельность финансового блока.

Основным органом управления текущей платежной позицией Банка является Комитет по управлению активами и пассивами.

Ответственным лицом за управление текущей платежной позицией Банка является начальник Казначейства Финансового департамента, а в его отсутствие — сотрудник, исполняющий обязанности начальника Казначейства Финансового департамента.

Основным документом, отражающим текущую платежную позицию Банка, является платежный баланс Банка, который содержит:

1. данные о движении денежных средств за предыдущий рабочий день, в том числе о крупнейших вложениях и иных операциях Банка;
2. данные о платежной позиции на данный операционный день, включающие предполагаемые движения средств в кассе Банка;
3. крупнейшие остатки на счетах клиентов, в случае наличия таковых — другие обязательства Банка до востребования;
4. данные о привлеченных и размещенных Банком межбанковских кредитах, а также об иных ликвидных активах.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

При проведении анализа ликвидности баланса Банка осуществляется контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных нормативными документами Банка России.

Для управления ликвидностью баланса Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности. Эти коэффициенты устанавливаются в

зависимости от состояния денежного рынка, требований регулирующих органов к показателям ликвидности, стратегических целей Банка и других факторов.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк осуществляет управление риском концентрации.

Основной целью контроля за риском ликвидности является своевременное выявление достижения риском ликвидности сигнальных значений и лимитов, а также принятие соответствующих управленческих решений по снижению риска ликвидности.

Контроль за риском ликвидности основывается на оценке показателей риска ликвидности и текущего уровня риска ликвидности и последующего сравнения полученных значений с установленными лимитами и сигнальными значениями.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От				Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	10 476	-	-	-	-	10 476	10 476
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 833 743	-	-	-	-	5 833 743	5 825 676
Текущие счета и депозиты клиентов	19 053 073	417 199	1 033 007	266 476	-	20 769 755	19 628 163
Субординированные займы	12 548	23 882	111 314	1 035 009	1 071 334	2 254 087	1 644 191
Прочие финансовые обязательства	72	154 847	84	12 304	-	167 307	167 307
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>24 909 912</b>	<b>595 928</b>	<b>1 144 405</b>	<b>1 313 789</b>	<b>1 071 334</b>	<b>29 035 368</b>	<b>27 275 813</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	782 475	-	-	-	-	782 475	782 475

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	8 862	243	31 109	-	-	40 214	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7 403 798	-	-	-	-	7 403 798	7 387 849
Текущие счета и депозиты клиентов	23 206 717	404 567	1 325 780	609 713	90 851	25 637 628	23 615 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	91 712	-	-	91 712	82 257
Субординированные займы	13 214	25 149	117 222	1 149 981	1 223 717	2 529 283	1 731 436
Прочие финансовые обязательства	62 599	4 603	-	-	-	67 202	67 202
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>30 695 190</b>	<b>434 562</b>	<b>1 565 823</b>	<b>1 759 694</b>	<b>1 314 568</b>	<b>35 769 837</b>	<b>32 922 969</b>
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 268 277	-	-	-	-	2 268 277	2 268 277

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Нижеследующие таблицы отражают договорные, ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в нижеследующих таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения руководства, что данные финансовые активы могут быть реализованы в течение данного срока.

По мнению руководства Банка, договорные сроки возврата депозитов физических лиц, указанные в таблицах далее, не отражают реальные сроки оттока денежных средств, так как существенная доля заключенных договоров пролонгируется.

В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.



ПАО «Альянс Банк»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

	До востребыва- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 081 171	-	-	-	-	-	-	1 081 171
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 922	-	-	-	-	-	-	20 922
Счета и депозиты в банках	129 778	-	-	-	-	161 642	-	291 420
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7 311 444	-	-	-	-	-	-	7 311 444
Кредиты, выданные клиентам	2 816	54 349	1 126 312	15 136 856	436 674	-	2 426 810	19 183 817
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	970 088	-	-	-	-	970 088
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	11 733	-	-	-	-	11 733
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	387 773	-	387 773
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	833 442	-	833 442
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	113 256	-	113 256
Прочие активы	27 417	22 751	192 820	10 240	-	8	-	253 236
<b>Всего активов</b>	<b>8 573 548</b>	<b>77 100</b>	<b>2 300 953</b>	<b>15 147 096</b>	<b>436 674</b>	<b>1 496 121</b>	<b>2 426 810</b>	<b>30 458 302</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков	10 476	-	-	-	-	-	-	10 476
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5 825 676	-	-	-	-	-	-	5 825 676
Текущие счета и депозиты клиентов	3 283 544	1 793 121	11 293 346	3 258 104	48	-	-	19 628 163
Субординированные займы	-	-	-	634 696	1 009 495	-	-	1 644 191
Прочие обязательства	42 157	197 988	142 753	33 269	-	-	-	416 167
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 161 853</b>	<b>1 991 109</b>	<b>11 436 099</b>	<b>3 926 069</b>	<b>1 009 543</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 524 673</b>
Чистая позиция	(588 305)	(1 914 009)	(9 135 146)	11 221 027	(572 869)	1 496 121	2 426 810	2 933 629

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус погашения до 1 года, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности. Руководство Банка в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты за счет постоянно поддерживаемых объемов свободной мгновенной ликвидности. В случае необходимости они могут быть также покрыты за счет увеличения

объемов реализации автокредитов. Спрос на портфели автокредитов Банка стабильно превышает предложение, сделки проводятся с высокой одновременной премией (около 8%).

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3 833 840	-	-	-	-	-	-	3 833 840
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 140	-	-	-	-	-	-	8 140
Счета и депозиты в банках	19 791	-	-	-	-	191 430	-	211 221
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7 387 933	-	-	-	-	-	-	7 387 933
Кредиты, выданные клиентам	179 782	138 122	1 268 769	17 693 565	1 150 147	-	1 185 993	21 616 378
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	997 573	-	-	-	-	997 573
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	452 800	-	452 800
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	801 843	-	801 843
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	61 928	-	61 928
Прочие активы	65 086	6 384	68 034	17	-	-	-	139 721
<b>Всего активов</b>	<b>11 494 572</b>	<b>144 706</b>	<b>2 334 376</b>	<b>17 693 582</b>	<b>1 150 147</b>	<b>1 508 001</b>	<b>1 185 993</b>	<b>35 511 377</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков	8 701	-	30 483	-	-	-	-	39 184
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7 387 849	-	-	-	-	-	-	7 387 849
Текущие счета и депозиты клиентов	4 609 706	1 770 359	10 790 716	6 344 525	99 735	-	-	23 615 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	82 257	-	-	-	-	82 257
Субординированные займы	-	-	-	668 374	1 063 062	-	-	1 731 436
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	48 697	-	-	-	-	-	-	48 697
Прочие обязательства	285 008	4 603	-	-	-	-	-	289 611
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 339 961</b>	<b>1 774 962</b>	<b>10 903 456</b>	<b>7 012 899</b>	<b>1 162 797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 194 075</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(845 389)</b>	<b>(1 630 256)</b>	<b>(8 569 080)</b>	<b>10 680 683</b>	<b>(12 650)</b>	<b>1 508 001</b>	<b>1 185 993</b>	<b>2 317 302</b>

## **Нефинансовые риски**

К нефинансовым рискам относятся: операционный риск, включая правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Целью управления нефинансовыми рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала и уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации нефинансовых рисков путем поддержания значения нефинансовых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Задачами управления нефинансовыми рисками являются:

- снижение убытков, связанных с реализацией нефинансовых рисков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк, и иными лицам;
- обеспечение соблюдения законных интересов своих клиентов, акционеров и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения;
- формирование добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- исключение конфликта интересов на всех этапах деятельности Банка;
- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление нефинансовыми рисками включает получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска путем выявления и оценки (измерения) риска, принятие мер по поддержанию предельно допустимого уровня риска, мониторинг риска (постоянное наблюдение за уровнем риска), создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Принципами организации системы управления нефинансовыми рисками являются:

1. адекватность характеру и масштабам деятельности Банка;
2. внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
3. определение порядка выявления, оценки и определения предельно допустимого уровня нефинансовых рисков и мониторинга (постоянного наблюдения) уровня нефинансовых рисков;
4. разработка комплекса мер по недопущению предельно допустимых значений нефинансовых рисков, в том числе включающих контроль и минимизацию рисков;
5. регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам управления нефинансовыми рисками (порядка обмена информацией между подразделениями и сотрудниками Банка, порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления нефинансовыми рисками);

6. определение порядка управления нефинансовыми рисками при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по каждому из нефинансовых рисков доводится до Председателя Правления, руководителей Департамента рисков, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита по мере выявления фактов несоблюдения лимитов и достижения сигнальных значений.

## 29. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года, Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета директоров. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Базовый капитал	2 229 969	1 723 712
Основной капитал	2 454 154	2 180 133
Дополнительный капитал	1 229 764	1 025 076
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>3 683 918</b>	<b>3 205 209</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>29 624 848</b>	<b>31 377 696</b>
Норматив Н1.1 (%)	7,5	5,5
Норматив Н1.2 (%)	8,3	6,9
Норматив Н1.0 (%)	12,4	10,2

### 30. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	60 520	182 345
Обязательства по кредитным картам	93 871	150 422
Неиспользованные овердрафты	-	167 810
Гарантии	628 084	1 767 700
	<b>782 475</b>	<b>2 268 277</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

### 31. Операционная аренда

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	8 774	11 322

Банк заключил ряд договоров операционной аренды недвижимого имущества и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

## **32. Условные обязательства**

### **Страхование**

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

### **Судебные разбирательства**

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

Банк выступает ответчиком по искам своих заемщиков – физических лиц о признании недействительными условий кредитных договоров и о взыскании страховых премий по договорам страхования, заключенным в рамках выданных кредитов физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2017 года резерв, созданный по данным искам, был оценен и признан в данной финансовой отчетности в сумме 32 393 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 25 962 тыс. рублей). В связи с отсутствием возможности надежно оценить вероятность подачи новых исков и сумму возможных обязательств по ним Банк не создавал резервов по потенциальным аналогичным искам.

### **Условные налоговые обязательства**

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

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

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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

### **33. Операции со связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года материнским предприятием Банка является АО «Цеснабанк». Материнское предприятие Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Материнским предприятием АО «Цеснабанк» является АО «Финансовый Холдинг «Цесна». Господин Жаксыбек Д.А., являясь крупным акционером АО Корпорация «Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Банком.

#### **Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	<b>2017 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2016 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Члены Совета директоров	24 251	44 779
Члены Правления	20 807	25 863
	<b>45 058</b>	<b>70 642</b>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2016 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	2 971	10,0	23 181	12,1
Резерв под обесценение кредитов	(16)		(181)	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	3 395	0,0	3 723	3,3
Прочие обязательства	3 839		5 709	
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>				
Обязательства по кредитным картам	10 978	-	25 562	-

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	1 059	3 083
Процентный расход	(47)	(67)
Коммиссионные доходы	78	230
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	1	(150)
Восстановление резервов под обесценение	165	146

#### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, контролируемые им компании, а также прочие связанные стороны Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	662	0,0	-	-	662
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	3 084	11,5	3 084
Резерв под обесценение	-		(4)		(4)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	8 927	0,0	-	-	8 927
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	2 809	0,7	2 809
Субординированные займы	1 644 191	9,0	-	-	1 644 191



	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
Прочие обязательства	-	-	1 000	-	1 000
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>					
Обязательства по кредитным картам	-	-	11 878	-	11 878
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные доходы	-		376		376
Процентные расходы	(149 011)		(196)		(149 207)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	47		8		55
Комиссионные доходы	24		18		42
Комиссионные расходы	(5)		-		(5)
Восстановление резервов под обесценение	-		2		2

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 071	0,0	-	-	1 071
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	3 512	11,2	3 512
Резерв под обесценение	-		(6)		(6)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	7 587	0,0	-	-	7 587
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	3 565	8,8	3 565
Субординированные займы	1 731 436	9,0	-	-	1 731 436
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>					
Обязательства по кредитным картам	-	-	48 817	-	48 817

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные доходы	-		2 083		2 083
Процентные расходы	(204 512)		(294)		(204 806)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(2 867)		16		(2 851)
Комиссионные доходы	6		44		50
Комиссионные расходы	(11)		-		(11)
Восстановление резервов под обесценение	-		2 518		2 518

### 34. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением кредитов на покупку автомобилей, указанных в таблице ниже.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты на покупку автомобилей	17 357 199	17 775 740

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года приблизительно соответствует их балансовой стоимости, за исключением кредитов на покупку автомобилей, указанных в таблице ниже.

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты на покупку автомобилей	18 892 181	19 316 074

Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам на покупку автомобилей использовалась ставка дисконтирования 21,5% (31 декабря 2016 года: 24,3%).

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью уровня 1. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, субординированных займов и выпущенных долговых ценных бумаг относится к уровню 3. Справедливая стоимость всех остальных инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости относится к уровню 2.

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Полужков О.Е.

23 апреля 2018 года



  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Винокурова О.Б.