# ООО КБ «Альба Альянс»

Консолидированная финансовая отчетность
и заключение независимого аудитора
за 2017 год

# Коммерческий банк «Альба Альянс»
# (Общество с ограниченной ответственностью)

**Содержание**

**Страница**

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД ..... 1

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ..... 2-5

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 2017 ГОД:

Консолидированный отчет о финансовом положении ..... 6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ..... 7-8
Консолидированный отчет о движении денежных средств ..... 9-10

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ ..... 11
2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ..... 12
3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ ..... 23
4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ..... 24
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ ..... 30
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ..... 30
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ ..... 31
8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ ..... 32
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА ..... 37
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ ..... 38
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ..... 39
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ..... 39
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ..... 40
14. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ ..... 40
15. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ..... 41
16. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК ..... 42
17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ..... 42
18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ ..... 42
19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ..... 43
20. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ..... 44
21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ..... 45
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ..... 47
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ ..... 49
24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ..... 49
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ ..... 63
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ..... 64

# Коммерческий банк «Альба Альянс»
# (Общество с ограниченной ответственностью)

**Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за 2017 год**

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за 2017 год подготовлена для представления Общему собранию участников Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) и размещена на официальном сайте: http://www.alal.ru в разделе «Финансовые показатели».

**От имени Банка:**

**Зарифов А.С.**
**ВРИО Президента**

28 марта 2018 года
г. Москва

**Анохина О.И.**
**Главный бухгалтер**

28 марта 2018 года
г. Москва



03

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15
http://vneshaudit.consulting 1@vac.ac +7 (499) 766-93-04

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Участникам** Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности **Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерней организации (далее – Группа),** состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»,** прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на то, что способность Группы продолжать деятельность в обозримом будущем в значительной степени будет определяться успешной реализацией разработанной стратегии при отсутствии негативных явлений на финансовом рынке.

### ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Годовая консолидированная финансовая отчетность за период с 01 января по 31 декабря 2016 года включительно была проверена Закрытым акционерным обществом «Делойт и Туш СНГ», аудиторское заключение которого датировано 28 апреля 2017 года и содержит модифицированное мнение о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности по причине невозможности получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств по связанным с Группой сторонами.

### ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего

контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.
В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

**В результате проведенной нами проверки установлено следующее:**

**1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию; отдельные программы проведения проверок Службой внутреннего аудита нуждаются в доработке в целях снижения недооценки рисков.

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров

Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита.

**3) в части идентификации значимых банковских рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:**

- Банк подвержен *кредитному риску*, связанному с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как "высокий".
- Банк подвержен *риску концентрации*, в связи с наличием у Банка требований к клиентам, относящимся к связанным сторонам. Уровень риска концентрации оценивается как "повышенный".
- В деятельности Банка присутствует *риск вовлеченности в проведение сомнительных операций,* ввиду наличия факторов, свидетельствующих о проведении отдельными клиентами операций, имеющих признаки необычного характера, уровень которого оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *риску ликвидности*, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц, характеризующиеся высокой волатильностью. Уровень риска ликвидности оценивается как "низкий".
- Банк подвержен *рыночному риску*, в связи с наличием у Банка требований по долговым финансовым инструментам, а также требований и обязательств в иностранной валюте. Уровень рыночного риска оценивается как "низкий".
- Банк подвержен операционному риску, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действия кредитной организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как "низкий".

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

Трохова О. В.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000481 от 04.12.2012 г.,
ОРНЗ 29503007188

**28 марта 2018 года**

**Аудируемое лицо:**

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)
ОГРН 1025000004787
Местонахождение: 119992, Москва, Кремлевская наб, дом 1, стр. 2

**Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.
Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.
ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационные номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).

# Коммерческий банк «Альба Альянс»
# (Общество с ограниченной ответственностью)

## Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года
***(в тысячах российских рублей)***

| | Приме-чания | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 3,140,470 | 3,004,927 |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | | 38,607 | 45,007 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | - | 167,857 |
| Средства в банках | 7 | 456,759 | 102,004 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 8, 25 | 1,392,708 | 1,997,829 |
| Основные средства | 9 | 1,555,752 | 2,019,138 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 29,131 | 37,743 |
| Прочие активы | 10 | 38,875 | 40,054 |
| **ИТОГО АКТИВЫ** | | **6,652,302** | **7,414,559** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| Средства клиентов | 11, 25 | 3,870,792 | 4,201,861 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 | - | 129,269 |
| Отложенные налоговые обязательства | 19 | 239,642 | 312,607 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | | - | 1,775 |
| Прочие обязательства | 13 | 99,025 | 46,844 |
| Чистые активы, приходящиеся на участников Группы | 14 | 2,442,843 | 2,722,203 |
| **ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | **6,652,302** | **7,414,559** |

**От имени Банка:**

**Зарифов А.С.**
**ВРИО Президента**

28 марта 2018 года
г. Москва

**Анохина О.И.**
**Главный бухгалтер**

28 марта 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



08

# Коммерческий банк «Альба Альянс»
# (Общество с ограниченной ответственностью)

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 год**
***(в тысячах российских рублей)***

| | Примечания | 2017 год | 2016 год |
|---|---|---|---|
| **Продолжающаяся деятельность:** | | | |
| Процентные доходы | 15, 25 | 427,508 | 715,962 |
| Процентные расходы | 15, 25 | (78,766) | (178,729) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | 348,742 | 537,233 |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 8, 25 | 12,941 | (22,083) |
| **Чистый процентный доход** | | **361,683** | **515,150** |
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 | 49,881 | 83,270 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | | (7,208) | (160,881) |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | | 16,059 | 212,683 |
| Доходы по услугам и комиссии | 17 | 30,373 | 48,864 |
| Расходы по услугам и комиссии | 17 | (12,012) | (29,310) |
| Прочие доходы | | 32,747 | 26,701 |
| **Чистые непроцентные доходы** | | **109,840** | **181,327** |
| **Операционные доходы, всего** | | **471,523** | **696,477** |
| Операционные расходы | 18,25 | (393,673) | (533,501) |
| **Прибыль до налогообложения** | | **77,850** | **162,976** |
| Расход по налогу на прибыль | 19 | (17,129) | (17,510) |
| **Прибыль за год от продолжающейся деятельности** | | **60,721** | **145,466** |
| **Прекращенная деятельность:** | | | |
| Прибыль от прекращенной деятельности | 20,25 | - | 61,544 |
| **Чистая прибыль за год** | | **60,721** | **207,010** |
| **ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:** | | | |
| **Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:** | | | |
| Убыток от переоценки имущества | 9 | (418,853) | (278,637) |
| Восстановление отложенного налогового обязательства | 19 | 83,771 | 55,727 |
| **Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков** | | **(335,082)** | **(222,910)** |



09

# Коммерческий банк «Альба Альянс»
# (Общество с ограниченной ответственностью)

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (продолжение)**
**за 2017 год**
***(в тысячах российских рублей)***

| | Приме-чания | 2017 год | 2016 год |
|---|---|---|---|
| **Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:** | | | |
| Курсовые разницы от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности | | (4,999) | (32,213) |
| **Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков** | | **(4,999)** | **(32,213)** |
| **ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК** | | **(340,081)** | **(255,123)** |
| **ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК** | 14 | **(279,360)** | **(48,113)** |

**От имени Банка:**

**Зарифов А.С.**
**ВРИО Президента**

28 марта 2018 года
г. Москва

**Анохина О.И.**
**Главный бухгалтер**

28 марта 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Коммерческий банк «Альба Альянс»
# (Общество с ограниченной ответственностью)

## Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год
*(в тысячах российских рублей)*

| | Примечания | 2017 год | 2016 год |
|---|---|---|---|
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | | |
| Прибыль до налогообложения | | 77,850 | 162,976 |
| **Корректировки неденежных статей:** | | | |
| (Восстановление)/формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 8 | (12,941) | 22,083 |
| Амортизация основных средств | 9,18 | 44,253 | 50,966 |
| Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов | | 6,533 | (83,532) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 16 | - | (76,414) |
| Курсовая разница по операциям с иностранной валютой | | (16,059) | (212,686) |
| Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами | | (525) | 903 |
| Прочие доходы/расходы | | 3,001 | 758 |
| **Денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств** | | **102,112** | **(134,946)** |
| **Изменение операционных активов и обязательств** | | | |
| Чистое уменьшение /(увеличение) обязательных резервов денежных средств, депонированных в Банке России | | 6,400 | (118) |
| Чистое (увеличение)/уменьшение средств в банках | | (358,550) | 185,511 |
| Чистое уменьшение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 129,426 | 977,219 |
| Чистое уменьшение ссуд, предоставленных клиентам | | 583,701 | 2,117,661 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов | | (3,989) | 32,764 |
| Чистое уменьшение депозитов Банка России | | - | (387,804) |
| Чистое уменьшение средств клиентов | | (167,658) | (1,062,577) |
| Чистое уменьшение выпущенных долговых ценных бумаг | | (118,668) | (373,228) |
| Чистое увеличение прочих обязательств | | 52,873 | 29,375 |
| **Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения** | | **225,647** | **1,383,857** |
| Налог на прибыль уплаченный | | - | - |
| **Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности** | | **225,647** | **1,383,857** |

# Коммерческий банк «Альба Альянс»
# (Общество с ограниченной ответственностью)

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**
**за 2017 год**
***(в тысячах российских рублей)***

| | Примечания | 2017 год | 2016 год |
|---|---|---|---|
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | | |
| Приобретение основных средств | 9 | (142) | (2,701) |
| Выбытие дочерней компании | 20 | - | 2,963 |
| **Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности** | | **(142)** | **262** |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | | | |
| Безвозмездное финансирование, полученное от участников Банка | 14 | - | 81,600 |
| **Чистые денежные средства от финансовой деятельности** | | **-** | **81,600** |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте | | (89,962) | (284,323) |
| **ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ** | | **135,543** | **1,181,396** |
| **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года** | **5** | **3,004,927** | **1,823,531** |
| **ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года** | **5** | **3,140,470** | **3,004,927** |

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение 2017 года, составила 100,910 тыс. руб. и 456,185 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение 2016 года, составила 248,294 тыс. руб. и 701,995 тыс. руб., соответственно.

**От имени Банка:**

**Зарифов А.С.**
**ВРИО Президента**

28 марта 2018 года
г. Москва

**Анохина О.И.**
**Главный бухгалтер**

28 марта 2018 года
г. Москва

Примечания на стр. 11-64 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# Коммерческий банк «Альба Альянс»
# (Общество с ограниченной ответственностью)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год**

## 1. Организация

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (РФ) в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России в 2009 году.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевых ценных бумаг.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская наб., д. 1, стр. 2.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

| Наименование | Страна ведения деятельности | Процент участия/ процент голосующих акций (%) | | Вид деятельности |
|---|---|---|---|---|
| | | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года | |
| ООО КБ «Альба Альянс» | РФ | Материнская организация | Материнская организация | Банковская деятельность |
| S.L. Capital Services Limited | Кипр | 100% | 100% | Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка ценных бумаг |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

| Участники | % участия |
|---|---|
| Фрайман Александр Маркович | 50.0 |
| Пяткин Дмитрий Юрьевич | 50.0 |
| **Итого** | **100.0** |

## 2. Основные принципы учетной политики

**Заявление о соответствии.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 «Запасы» или ценность использования в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Иностранная дочерняя компания Банка составляют отчетность в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 24.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской организации Группы (Банка) является российский рубль («руб.»). Иностранная дочерняя компания Банка, зарегистрированная в Республике Кипр, определяет собственной функциональной валютой доллар США и статьи ее финансовой отчетности оцениваются в такой функциональной валюте. Валютой

представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

**Принципы консолидации.** Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и дочерней компании, контролируемой Банком. Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносятся корректировки для приведения используемых ею принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

**Признание доходов**

***Признание процентных доходов и расходов.*** Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной

стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

***Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратной покупки РЕПО.*** Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

***Признание доходов по услугам и комиссий.*** Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

***Признание дивидендных доходов.*** Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

***Признание доходов от аренды.*** Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

**Финансовые инструменты.** Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно

увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

***Финансовые активы.*** Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»), удерживаемые до погашения («УДП»), имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»), а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

**Финансовые активы** ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются, соответственно, по строке «чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и «процентные доходы», соответственно, консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 22.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/средств клиентов.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной

процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность получения будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

***Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты***

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов компании вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций/долей компании, не отражаются в составе прибылей или убытков.

***Финансовые обязательства.*** Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

***Производные финансовые инструменты***

Форвардные и фьючерсные контракты. Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по

указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы. Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время, исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.
К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы в основном для управления валютным риском. Информация представлена в Примечании 24.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

***Аренда.*** Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Группа как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением (при наличии таковых), включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

***Денежные средства и их эквиваленты.*** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации, а также средства в кредитных и финансовых организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

***Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации.*** Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

***Активы, изъятые в результате взыскания.*** В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

***Основные средства.*** Земля и здание, принадлежащие Группе на правах собственности и предназначенные для собственных управленческих нужд, с момента приобретения и до 31 декабря 2014 года отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по первоначальной (исторической) стоимости за вычетом накопленной амортизации. Первоначальной стоимостью здания является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

Начиная с отчетности за 2015 год офисное здание и земельный участок, относящийся к зданию, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг.

Любое увеличение стоимости земли и здания в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в чистых активах, приходящихся на участников Группы, в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и здания в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемого здания отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемого основного средства остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельного участка) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

| | |
|---|---|
| Здание и сооружения | 2%-10% |
| Мебель и оборудование | 5%-33% |
| Транспортные средства | 14%-20% |

Расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

***Налогообложение.*** Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства Группы отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним компаниям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним компаниям признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе.

Операционные налоги. В Российской Федерации и Республике Кипр существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

***Резервы предстоящих расходов.*** Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

***Условные обязательства.*** Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

***Фидуциарная деятельность.*** Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью,

однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

***Иностранная валюта.*** При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

***Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости***. Неденежные статьи, учитываемые по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из чистых активов в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к иностранным подразделениям деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в чистых активах, приходящихся на участников Группы.

При продаже иностранных подразделений (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерним предприятием) все накопленные курсовые разницы в составе чистых активов, приходящихся на участников Группы, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи дочернего предприятия, включающего зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерним предприятием, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтролируемой доли владения, и не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи зависимых предприятий или совместно контролируемых предприятий, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

| | **31 декабря 2017 года** | **31 декабря 2016 года** |
|---|---|---|
| Руб./долл. США | 57.6002 | 60.6569 |
| Руб./евро | 68.8668 | 63.8111 |

***Залоговое обеспечение.*** Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

***Чистые активы, приходящиеся на участников Группы.*** Банк, являющийся материнской компанией банковской Группы, имеет организационно-правовую форму общества с ограниченной ответственностью. В соответствии с Уставом Банка участник вправе в любое время выйти из состава участников общества, независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли, соответствующую части стоимости чистых активов Банка, пропорционально размеру доли участника,

либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. В связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль и фонды общества представляются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье «Чистые активы, приходящиеся на участников Группы».

***Фонды собственного капитала.*** В составе чистых активов, приходящихся на участников Группы и прочего совокупного дохода в консолидированной финансовой отчетности, отражаются изменения за отчетный период в следующих фондах:

- фонд переоценки имущества;
- фонд курсовых разниц от пересчета иностранного подразделения в валюту отчетности;
- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП.

***Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.*** Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

## 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

**Основные источники неопределенности в оценках.** Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.** Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 2,072,777 тыс. руб. и 2,690,846 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 680,069 тыс. руб. и 693,017 тыс. руб. соответственно (Примечание 8).

**Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.** Здание и земля, принадлежащие Банку, отражаются по переоцененной стоимости начиная с 2015 года. Первая оценка по справедливой стоимости производилась по состоянию на 31 декабря 2015 года; следующая оценка по справедливой стоимости производилась по состоянию на 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1,549.277 тыс. руб. и 2,008,690 тыс. руб., соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 9.

## 4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

### 4.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации» ;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговые активов в отношении нереализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.

***Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации».*** Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.
Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года. Применение данных поправок не окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

***Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков».*** Поправки содержат следующие разъяснения:

- снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;

- когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- при оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года. Применение данных поправок не оказывает существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.*** Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований, наряду с другими, внес изменения в МСФО (IFRS) 12, которые применяются ретроспективно с годового периода, начинающегося 1 января 2017 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что освобождение от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи, является единственным освобождением из общих требований по раскрытию.
Применение данных поправок не оказывает существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения еще в два стандарта:

- Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.
- В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которые сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Применение данных поправок не оказывает существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### 4.2 Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [1];
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» и Поправки к МСФО (IFRS) 15 [1];
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» [2];
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» [1];

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» [1];
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» [1];
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» [1];
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости» [1].

---

[1] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года,
[2] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года,

***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».*** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к: а)требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действие МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную отчетность Группы:

Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9.
- Облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости; такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций.
- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи: возможна классификация по собственному усмотрению организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Группы, но не повлияет на совокупный доход.
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, корпоративных облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, ссуд, предоставленных клиентам, прочих финансовых активов и договоров финансовой гарантии.

Группа планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Группы оценивает кредитный риск в отношении некоторых корпоративных облигаций и Еврооблигаций Министерства финансов РФ как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов. В отношении ссуд, предоставленных клиентам, и договоров финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки будут признаваться за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произойдет ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам с даты первоначального признания до даты первого применения МСФО (IFRS) 9.
В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на консолидированную финансовую отчетность Группы.

***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».*** В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В настоящее время руководство продолжает оценивать возможное влияние применения МСФО (IFRS) 15 на консолидированную отчетность Группы. Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта. Руководство Группы не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

***МСФО (IFRS) 16 «Аренда».*** МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

На 31 декабря 2017 года у Группы нет договорных обязательств по нерасторгаемым договорам операционной аренды, а также в отношении договоров финансовой аренды, в которых Группа является арендатором или арендодателем. Новое требование МСФО (IFRS) 16 признавать активы в форме права пользования и соответствующее арендное обязательство, как ожидается, не окажет существенное влияние на суммы, признаваемые в консолидированной финансовой отчетности Группы.
Руководство Группы не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

***Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций».*** Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевых инструментов, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
   - прекращается признание предыдущего обязательства;
   - операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
   - разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Действуют специальные правила перехода.
Руководство Группы не ожидают, что применение поправок существенно повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

***Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».*** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или взноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.
Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

***КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата».*** КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.
КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство Группы не ожидает, что применение данного КРМФО окажет

существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

***Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости».*** Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств.
Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно. Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| Наличные денежные средства в кассе | 171,059 | 64,243 |
| Корреспондентские счета в Банке России | 143,067 | 470,141 |
| Депозит в Банке России до 30 дней | 1,400,671 | - |
| Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней | 1,425,673 | 2,470,543 |
| **Итого денежные средства и их эквиваленты** | **3,140,470** | **3,004,927** |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, отражены денежные средства до востребования на счетах расчетов с российскими биржами ММВБ-РТС (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий») и международными биржами в размере 216,215 тыс. руб. и 257,952 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства на корреспондентских счетах были размещены в VTB Bank (Europe) SE (правопреемник VTB Bank (Deutschland) AG) на сумму 821,104 тыс. руб. (31 декабря 2016 года VTB Bank (Deutschland) AG - 2,106,910 тыс. руб.), что представляло значительную концентрацию.

## 6. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| Долговые ценные бумаги | - | 158,660 |
| Долевые ценные бумаги | - | 9,197 |
| **Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | **-** | **167,857** |

| | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2017 года | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|---|---|
| Еврооблигации корпоративные | | - | 10.5 | 158,660 |
| **Итого долговые ценные бумаги** | | **-** | | **158,660** |

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| Акции/американские депозитарные расписки по акциям нерезидентов | - | 6,164 |
| Акции российских компаний | - | 3,033 |
| **Итого долевые ценные бумаги** | **-** | **9,197** |

## 7. Средства в банках

Средства в банках представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| Срочные депозиты | 89,853 | 79,287 |
| Корреспондентские счета в других банках | 30,031 | 23,996 |
| Вексель кредитной организации | 338,161 | - |
| **Средства в банках до вычета резерва под обесценение** | **458,045** | **103,283** |
| За вычетом резерва под обесценение | (1,286) | (1,279) |
| **Итого средства в банках** | **456,759** | **102,004** |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе средств в банках отражены денежные средства, по которым имеются ограничения на использование средств, в том числе гарантийные депозиты, размещенные Группой в обеспечение операций с использованием пластиковых карт в сумме 59,853 тыс. руб. и 61,287 тыс. руб., соответственно, и взносы в гарантийные фонды ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» для коллективного клирингового обеспечения в сумме 30,000 тыс. руб. и 18,000 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017г. на сумму 338,161 тыс. руб. учитывался простой вексель российского банка, имеющего рейтинговую оценку международных рейтинговых агентств FitchRatings и Moody's на уровне BB+ и Ba2, соответственно, с номиналом 5,900,000 долларов США и доходностью 0.80% со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее 31 мая 2018 года».

Движение резервов под обесценение по средствам в банках:

| | Итого |
|---|---|
| **31 декабря 2015 года** | **1,279** |
| Формирование/(восстановление) резервов | - |
| **31 декабря 2016 года** | **1,279** |
| Формирование резервов | 7 |
| **31 декабря 2017 года** | **1,286** |

## 8. Ссуды, предоставленные клиентам

Группа использует следующую классификацию ссуд по классам:
- ссуды, предоставленные юридическим лицам, имеющим средний бизнес (далее – средний бизнес);
- ссуды, предоставленные физическим лицам.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| Ссуды, предоставленные среднему бизнесу | 1,468,786 | 2,003,532 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 603,991 | 687,314 |
| **Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение** | **2,072,777** | **2,690,846** |
| За вычетом резерва под обесценение | (680,069) | (693,017) |
| **Итого ссуды, предоставленные клиентам** | **1,392,708** | **1,997,829** |

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой были предоставлены ссуды двум заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 594,842 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Группы. По состоянию на 31 декабря 2016 г. у Группы не было ни одного заемщика/групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Группы.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

| Средний бизнес<br>На 31 декабря 2017 года | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Совокупно оцененные** | | | | |
| Непросроченные | 49,271 | (3,697) | 45,574 | 7.50 |
| **Итого совокупно оцененные ссуды** | **49,271** | **(3,697)** | **45,574** | **7.50** |
| **Индивидуально оцененные** | | | | |
| Непросроченные | 1,392,398 | (422,496) | 969,902 | 30.34 |
| Просроченные от 1 до 30 дней | 7,841 | (7,841) | - | 100.00 |
| Просроченные свыше 180 дней | 19,276 | (19,276) | - | 100.00 |
| **Итого индивидуально оцененные ссуды** | **1,419,515** | **(449,613)** | **969,902** | **31.67** |
| **Итого средний бизнес** | **1,468,786** | **(453,310)** | **1,015,476** | **30.86** |

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

| Средний бизнес<br>На 31 декабря 2016 года | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Совокупно оцененные** | | | | |
| Непросроченные | 139,617 | (16,025) | 123,592 | 11.48 |
| **Итого совокупно оцененные ссуды** | **139,617** | **(16,025)** | **123,592** | **11.48** |
| **Индивидуально оцененные** | | | | |
| Непросроченные | 1,587,369 | (189,673) | 1,397,696 | 11.95 |
| Просроченные от 1 до 30 дней | 1,440 | (1,440) | - | 100.00 |
| Просроченные свыше 180 дней | 275,106 | (275,106) | - | 100.00 |
| **Итого индивидуально оцененные ссуды** | **1,863,915** | **(466,219)** | **1,397,696** | **25.01** |
| **Итого средний бизнес** | **2,003,532** | **(482,244)** | **1,521,288** | **24.07** |

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

| Физические лица<br>на 31 декабря 2017 года | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Совокупно оцененные** | | | | |
| Непросроченные | 37,891 | (14,829) | 23,062 | 39.14 |
| **Итого совокупно оцененные ссуды** | **37,891** | **(14,829)** | **23,062** | **39.14** |
| **Индивидуально оцененные** | | | | |
| Непросроченные | 357,845 | (3,675) | 354,170 | 1.03 |
| Просроченные свыше 180 дней | 208,255 | (208,255) | - | 100.00 |
| **Итого индивидуально оцененные ссуды** | **566,100** | **(211,930)** | **354,170** | **37.44** |
| **Итого физические лица** | **603,991** | **(226,759)** | **377,232** | **37.54** |

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

| Физические лица на 31 декабря 2016 года | Ссуды до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Ссуды после вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Совокупно оцененные** | | | | |
| Непросроченные | 74,277 | (12,775) | 61,502 | 17.20 |
| Просроченные от 1 до 30 дней | 6,372 | (6,372) | - | 100.00 |
| Просроченные от 121 до 150 дней | 2,230 | (2,230) | - | 100.00 |
| Просроченные свыше 180 дней | 9,206 | (9,206) | - | 100.00 |
| **Итого совокупно оцененные ссуды** | **92,085** | **(30,583)** | **61,502** | **33.21** |
| **Индивидуально оцененные** | | | | |
| Непросроченные | 434,609 | (19,571) | 415,038 | 4.50 |
| Просроченные от 61 до 90 дней | 160,620 | (160,620) | - | 100.00 |
| **Итого индивидуально оцененные ссуды** | **595,229** | **(180,191)** | **415,038** | **30.27** |
| **Итого физические лица** | **687,314** | **(210,774)** | **476,540** | **30.67** |

Ссуды физическим лицам представлены следующими образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016года |
|---|---|---|
| Инвестиционное кредитование | 332,444 | 389,566 |
| Потребительские кредиты | 246,460 | 210,734 |
| Жилищные кредиты | 25,087 | 87,014 |
| **Итого ссуды, предоставленные физическим лицам до вычета резерва под обесценение** | **603,991** | **687,314** |
| За минусом резерва под обесценение | (226,759) | (210,774) |
| **Итого ссуды, предоставленные физическим лицам** | **377,232** | **476,540** |

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Балансовая стоимость до создания резерва под обесце-нение | Резерв под обесце-нение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до создания резерва под обесце-нение | Резерв под обесце-нение | Балансовая стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности | 1,377,011 | (661,543) | 715,468 | 1,953,757 | (646,409) | 1,307,348 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно | 76,794 | (18,526) | 58,268 | 231,702 | (46,608) | 185,094 |
| Необесцененные ссуды | 618,972 | - | 618,972 | 505,387 | - | 505,387 |
| **Итого** | **2,072,777** | **(680,069)** | **1,392,708** | **2,690,846** | **(693,017)** | **1,997,829** |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. ссуды на сумму 1,377,011 тыс. руб. и 1,953,757 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом ценных бумаг, недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей справедливой стоимостью 462,607 тыс. руб. и 571,137 тыс. руб. соответственно. При оценке обесценения ссуд на индивидуальной основе Группа проводит анализ финансового состояния заемщика, качества обслуживания задолженности, кредитной истории, а также уровня и качества залогового обеспечения.

Просроченных, но необесцененных ссуд по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. не было.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена следующим образом:

| | Средний бизнес | Физические лица | Итого |
|---|---|---|---|
| **31 декабря 2015 года** | **549,289** | **252,106** | **801,395** |
| Создание/(восстановление) резервов | 63,416 | (41,333) | 22,083 |
| Списание резерва в результате продажи кредитов | (130,461) | - | (130,461) |
| **31 декабря 2016года** | **482,244** | **210,773** | **693,017** |
| (Восстановление)/создание резервов | (28,934) | 15,986 | (12,948) |
| **31 декабря 2017 года** | **453,310** | **226,759** | **680,069** |

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставляемых клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 391,201 | 386,649 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг | 195,373 | 265,701 |
| Ссуды, обеспеченные залогом запасов | 191,596 | 357,631 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 78,679 | 26,263 |
| Ссуды, обеспеченные прочими средствами | 145,464 | 1,742 |
| Необеспеченные ссуды | 1,070,464 | 1,652,860 |
| **Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение** | **2,072,777** | **2,690,846** |
| За вычетом резерва под обесценение | (680,069) | (693,017) |
| **Итого ссуды, предоставленные клиентам** | **1,392,708** | **1,997,829** |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года общая сумма необеспеченных ссуд составила 1,070,464 тыс. руб. и 1,652,860 тыс. руб., соответственно, что составляет 51.6% и 61.4% от общего кредитного портфеля Группы, что представляет собой существенную концентрацию кредитного риска.

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| **Анализ по секторам экономики:** | | |
| Физические лица | 603,992 | 687,314 |
| Торговля | 558,398 | 852,678 |
| Строительство | 237,034 | 60,134 |
| Страхование | 173,360 | 217,708 |
| Недвижимость | 119,450 | 233,820 |
| Услуги | 110,038 | 301,516 |
| Сельское хозяйство | 105,000 | - |
| Пищевая отрасль | 99,200 | 15,000 |
| Транспорт и связь | 38,609 | 185,437 |
| Финансовый сектор | 26,988 | 136,585 |
| Прочие | 708 | 654 |
| **Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение** | **2,072,777** | **2,690,846** |
| За вычетом резерва под обесценение | (680,069) | (693,017) |
| **Итого ссуды, предоставленные клиентам** | **1,392,708** | **1,997,829** |

## 9. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

| | Земля, здание и сооружения | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Стоимость** | | | | |
| **31 декабря 2015 года** | **2,333,343** | **70,637** | **13,552** | **2,417,532** |
| Приобретения | 152 | 2,549 | - | 2,701 |
| Переоценка | (324,805) | - | - | (324,805) |
| Выбытия | - | (11,277) | - | (11,277) |
| Курсовые разницы | - | (2,397) | (1,154) | (3,551) |
| **31 декабря 2016 года** | **2,008,690** | **59,512** | **12,398** | **2,080,600** |
| Приобретения | - | 142 | - | 142 |
| Убыток от обесценения | (418,853) | - | - | (418,853) |
| Выбытия | - | (723) | (975) | (1,698) |
| Курсовые разницы | - | (708) | (183) | (891) |
| **31 декабря 2017 года** | **1,589,837** | **58,223** | **11,240** | **1,659,300** |
| **Накопленная амортизация** | | | | |
| **31 декабря 2015 года** | **-** | **60,582** | **9,698** | **70,280** |
| Начислено за год | 46,168 | 3,899 | 899 | 50,966 |
| Переоценка | (46,168) | - | - | (46,168) |
| Списано при выбытии | - | (10,827) | - | (10,827) |
| Курсовые разницы | - | (1,339) | (1,450) | (2,789) |
| **31 декабря 2016 года** | **-** | **52,315** | **9,147** | **61,462** |
| Начислено за год | 40,560 | 3,005 | 688 | 44,253 |
| Списано при выбытии | - | (722) | (717) | (1,439) |
| Курсовые разницы | - | (566) | (162) | (728) |
| **31 декабря 2017 года** | **40,560** | **54,032** | **8,956** | **103,548** |
| **Остаточная балансовая стоимость** | | | | |
| **31 декабря 2017 года** | **1,549,277** | **4,191** | **2,284** | **1,555,752** |
| **31 декабря 2016 года** | **2,008,690** | **7,197** | **3,251** | **2,019,138** |

Группа имеет в собственности офисное здание общей площадью 5,324.6 кв. м., используемое для собственных административных целей, по адресу г. Москва, Кремлевская наб., дом 1, стр. 2 и земельный участок площадью 1,262 кв. м., на котором расположено указанное офисное здание.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. офисное здание Группы и земельный участок, относящийся к зданию, отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки. Справедливая стоимость здания и земельного участка была определена

профессиональным оценщиком с использованием методов оценки, основанных на двух подходах к оценке, а именно: сравнительном, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, и доходном, которые позволили прийти к согласованному мнению о стоимости указанных объектов оценки как с учетом количественного, так и качественного их значения.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк произвел тестирование на обесценение здания и земельного участка с использованием методики оценки на основе исходных данных по аналогичным объектам на рынке недвижимости. По результатам тестирования балансовая стоимость здания превысила сумму, которая, по нашей оценке, может быть получена при продаже, на 418,853 тыс. руб. Убыток от обесценения здания в сумме 418,853 тыс. руб. отражен к консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости объектов недвижимости Группы на 31 декабря 2017 г. (с учетом убытка от обесценения и накопленной амортизации за 2017 г.) и 31 декабря 2016г. и данные об иерархии справедливой стоимости:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года |
|---|---|---|---|---|
| Здание | - | - | 1,406,099 | 1,406,099 |
| Земля | - | - | 143,178 | 143,178 |
| **Итого** | - | - | **1,549,277** | **1,549,277** |

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|---|---|
| Здание | - | - | 1,865,512 | 1,865,512 |
| Земля | - | - | 143,178 | 143,178 |
| **Итого** | - | - | **2,008,690** | **2,008,690** |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 36,869 тыс. руб. и 35,960 тыс. руб. соответственно.

## 10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| **Прочие финансовые активы** | | |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1,571 | 1,167 |
| Прочие финансовые активы | 64 | 60 |
| *За вычетом резерва под обесценение* | - | - |
| | 1,635 | 1,227 |
| **Прочие нефинансовые активы** | | |
| Драгоценные металлы | 8,973 | 8,448 |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 8,316 | 8,723 |
| Авансы уплаченные | 6,320 | 7,659 |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 4,224 | 2,143 |
| Нематериальные активы | 1,960 | 2,568 |
| Прочие нефинансовые активы | 7,447 | 9,286 |
| **Итого прочие активы** | **38,875** | **40,054** |

## 11. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| **Физические лица:** | | |
| Текущие/расчетные счета | 1,109,204 | 1,588,795 |
| Срочные депозиты | 1,014,551 | 1,329,480 |
| **Юридические лица:** | | |
| Текущие/расчетные счета | 882,551 | 1,028,719 |
| Срочные депозиты | 864,486 | 254,867 |
| **Итого средства клиентов** | **3,870,792** | **4,201,861** |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства клиентов в сумме 2,469,051 тыс. руб. и 1,715,394 тыс. руб. (63.9% и 40.8%), соответственно, были получены от пяти клиентов/групп клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| **Анализ по секторам экономики:** | | |
| Физические лица | 2,123,755 | 2,918,275 |
| Химическая промышленность | 874,250 | 348,530 |
| Финансовый сектор | 713,687 | 672,792 |
| Девелоперская деятельность | 61,546 | 52,673 |
| Торговля и сфера обслуживания | 37,411 | 40,537 |
| Строительство и недвижимость | 26,347 | 121,430 |
| Транспорт и связь | 10,868 | 23,425 |
| Частный сектор | 7,172 | 2,332 |
| Добывающая промышленность | 3,161 | - |
| Маркетинг и реклама | 862 | 6,144 |
| Прочие | 11,733 | 15,723 |
| **Итого средства клиентов** | **3,870,792** | **4,201,861** |

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Дата погашения | Процентная ставка, годовых, % | Сумма | Дата погашения | Процентная ставка, годовых, % | Сумма |
| Процентные векселя | - | - | - | Январь - март 2017 года | 2.0-6.3 | 129,269 |
| **Итого выпущенные долговые ценные бумаги** | | | - | | | **129,269** |

## 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| **Прочие финансовые обязательства** | | |
| Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам | 16,398 | 20,653 |
| Начисленные комиссионные расходы | 10 | 1,320 |
| Финансовые инструменты спот | 5 | 48 |
| Расчеты по прочим операциям | - | 6,914 |
| | 16,413 | 28,935 |
| **Прочие нефинансовые обязательства** | | |
| Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 75,292 | 13,435 |
| Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов | 3,443 | 3,205 |
| Прочее | 3,877 | 1,269 |
| **Итого прочие обязательства** | **99,025** | **46,844** |

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Номинальная стоимость | Справедливая стоимость | | Номинальная стоимость | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| **Контракты с иностранной валютой** | | | | | | |
| Сделки спот | 1,361,610 | 13 | (18) | 114,673 | 28 | (76) |
| **Итого производные финансовые инструменты и сделки спот** | **1,361,610** | **13** | **(18)** | **114,673** | **28** | **(76)** |

## 14. Чистые активы, приходящиеся на участников Группы

Чистые активы, приходящиеся на участников, представлены следующим образом:

| | Чистые активы, приходящиеся на участников группы |
|---|---|
| **На 31 декабря 2015 года** | **2,688,716** |
| Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками | 81,600 |
| Совокупный убыток | (48,113) |
| **На 31 декабря 2016 года** | **2,722,203** |
| Совокупный убыток | (279,360) |
| **На 31 декабря 2017 года** | **2,442,843** |

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. чистые активы, приходящиеся на участников Группы, включали оплаченные доли участников в уставном капитале Банка (материнская компания) в размере 370,907 тыс. руб. (в оценке по МСФО), резервный фонд, создаваемый за счет ежегодных отчислений от прибыли в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, фонд переоценки имущества и нераспределенную прибыль, приходящуюся на участников Группы.

В течение 2016 года собственниками Банка было осуществлено безвозмездное финансирование Банка в сумме 81,600 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка и/или участника Группы за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 41,449 тыс. руб.

## 15. Чистый процентный доход

| | 2017 год | 2016 год |
|---|---|---|
| **Процентные доходы** | | |
| Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости: | | |
| - обесцененные финансовые активы | 263,109 | 533,646 |
| - необесцененные финансовые активы | 141,880 | 126,563 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости | 22,519 | 55,753 |
| **Итого процентные доходы** | **427,508** | **715,962** |
| Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости: | | |
| Ссуды, предоставленным клиентам | 375,130 | 657,051 |
| Средства в банках | 29,859 | 3,158 |
| **Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости** | **404,989** | **660,209** |
| **Процентные расходы** | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости | (78,766) | (178,729) |
| **Итого процентные расходы** | **(78,766)** | **(178,729)** |
| Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости: | | |
| Депозиты клиентов | (75,899) | (149,773) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (1,687) | (20,272) |
| Средства на счетах в других банках | (1,180) | (235) |
| Депозитные инструменты ЦБ РФ | - | (8,449) |
| **Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости** | **(78,766)** | **(178,729)** |
| **Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты** | **348,742** | **537,233** |

## 16. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает прибыли и убытки по финансовым активам, предназначенным для торговли, и представлены следующим образом:

| | 2017 год | 2016год |
|---|---|---|
| Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает: | | |
| Торговые операции, нетто | 49,855 | 2,308 |
| Дивиденды полученные | 26 | 4,548 |
| Изменение справедливой стоимости | - | 76,414 |
| **Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | **49,881** | **83,270** |

## 17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

| | 2017 год | 2016 год |
|---|---|---|
| **Доходы по услугам и комиссии:** | | |
| Расчетное обслуживание | 17,661 | 32,571 |
| Предоставление гарантий | 7,029 | 7,895 |
| Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность | 3,818 | 3,423 |
| Брокерские операции с ценными бумагами | 1,865 | 4,908 |
| Прочее | - | 67 |
| **Итого доходы по услугам и комиссии** | **30,373** | **48,864** |
| **Расходы по услугам и комиссии:** | | |
| Расчетное обслуживание | (9,880) | (17,049) |
| Брокерские операции с ценными бумагами | (1,090) | (3,640) |
| Консультационные услуги | (391) | (6,822) |
| Прочее | (651) | (1,799) |
| **Итого расходы по услугам и комиссии** | **(12,012)** | **(29,310)** |

## 18. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

| | 2017 год | 2016 год |
|---|---|---|
| Заработная плата и премии | 169,533 | 235,184 |
| Страховые взносы по зарплате | 37,838 | 52,645 |
| Амортизация основных средств | 44,253 | 50,966 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 31,261 | 31,788 |
| Охрана | 22,744 | 17,719 |
| Операционная аренда | 20,495 | 25,971 |
| Платежи в фонд страхования вкладов | 13,064 | 13,527 |
| Телекоммуникационные услуги | 12,976 | 15,064 |
| Техническое обслуживание основных средств | 9,470 | 13,816 |
| Канцтовары и другие материальные затраты | 6,000 | 9,887 |
| Профессиональные услуги | 5,478 | 10,465 |

| | | |
|---|---|---|
| Обработка данных | 4,757 | 6,035 |
| Страхование | 3,843 | 5,102 |
| Командировочные расходы | 1,576 | 1,421 |
| Обесценение внеоборотных активов | 412 | 1,340 |
| Списание безнадежной дебиторской задолженности | 83 | 24,452 |
| Реклама | - | 6,582 |
| Прочие затраты | 9,890 | 11,537 |
| **Итого операционные расходы** | **393,673** | **533,501** |

## 19. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены следующим образом:

| | **31 декабря 2017 года** | **31 декабря 2016 года** |
|---|---|---|
| **Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:** | | |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 25.465 | 39,222 |
| Прочие активы | 2,999 | 2,699 |
| Средства в банках | 1,625 | 738 |
| Прочие обязательства | 743 | 2,084 |
| Основные средства | (270,073) | (361,246) |
| Средства клиентов | (401) | (482) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | (2,033) |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 6,411 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | - | - |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (239,642) | (312,607) |
| **Чистые обязательства по отложенному налогу** | **(239,642)** | **(312,607)** |

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2017 и 2016 гг. представлена следующим образом:

| | 2017 год | 2016 год |
|---|---|---|
| **Прибыль до налогообложения:** | **77,850** | **162,976** |
| Налог по установленной ставке (20%) | 15,570 | 32,595 |
| Влияние ставки, отличной от 20% (дочернее предприятие в другой юрисдикции) | 1,567 | 2,859 |
| Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов | (8) | (6,985) |
| Налоговый эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20% | - | 418 |
| Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе | - | (11,377) |
| **Расход по налогу на прибыль** | **17,129** | **17,510** |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 6,323 | 13,633 |
| Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году | 10,806 | 3,877 |
| **Расход по налогу на прибыль** | **17,129** | **17,510** |

Изменение обязательств по отложенному налогу на прибыль за 2017 и 2016 гг. представлено следующим образом:

| | 2017 год | 2016 год |
|---|---|---|
| **На 1 января – отложенные налоговые обязательства** | **312,607** | **364,457** |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли и убытка | 10,806 | 3,877 |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода | (83,771) | (55,727) |
| **На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства** | **239,642** | **312,607** |

## 20. Прекращенная деятельность

В январе 2016 года в целях оптимизации вложений в дочерние организации Группа реализовала 100% принадлежащих Банку долей в уставном капитале ООО «СОВЛИНК» компаниям, связанным с участниками Группы. См. Примечание 25.

**Сумма полученного вознаграждения**

| | На 31 декабря 2016 года |
|---|---|
| Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов | 103,000 |
| **Итого** | **103,000** |

**Выбывшие активы и обязательства проданной организации:**

| | 31 декабря 2016 года |
|---|---|
| **АКТИВЫ:** | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 100,037 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 29,721 |
| Основные средства | 423 |
| Прочие активы | 10,794 |

| | |
|---|---|
| **Итого активы** | **140,975** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:** | |
| Депозиты банков | |
| Средства клиентов | **(93,252)** |
| Прочие заемные средства | |
| Прочие обязательства | **(6,267)** |
| **Итого обязательства** | **(99,519)** |
| **Выбывшие чистые активы** | **41,456** |

**Прибыль от выбытия дочерней организации**

| | **2016** |
|---|---|
| Сумма полученного вознаграждения | 103,000 |
| Выбывшие чистые активы | (41,456) |
| **Прибыль от выбытия** | **61,544** |

Прибыль от выбытия отражена в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

**Чистый приток денежных средств от выбытия дочерней организации**

| | **2016** |
|---|---|
| Вознаграждение в виде денежных средств и их эквивалентов | 103,000 |
| За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов | (100,037) |
| **Итого** | **2,963** |

## 21. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

**Условные финансовые обязательства**. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

| | **31 декабря 2017 года** | **31 декабря 2016 года** |
|---|---|---|
| **Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд** | | |
| Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов | 130,231 | 363,640 |
| Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям | 51,837 | 47,276 |
| **Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд** | **182,068** | **410,916** |

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по

таким неиспользованным кредитным линиям составляла 51,837 тыс. руб. и 47,276 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., соответственно.

***Фидуциарная деятельность*** – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимальный потенциальный финансовый риск по активам, принимаемым Группой в управление от имени клиентов, не превышал 24 тыс. руб. и 68 тыс. руб., соответственно. Эта сумма представляла собой остаток денежных средств клиентов в управлении у Группы на 31 декабря 2017 и 2016 гг., в том числе ценные бумаги в управлении, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2016 г., на 46 тыс. руб.
Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 617,384,418,810 штук и 322,900,920,175 штук, соответственно.

***Судебные иски*** – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

***Налогообложение*** – Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2015 году были внесены поправки в порядок налогообложения в РФ прибыли контролируемых иностранных компаний. В соответствии с изменениями, нераспределенная прибыль зарубежной дочерней компании Группы, признаваемой контролируемой иностранной компанией, в некоторых случаях должна включаться в налоговую базу контролирующего Банка для целей налога на прибыль. Руководство не ожидает, что эти изменения окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

***Операционная среда.*** Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Некоторые финансовые активы и финансовые инструменты Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость непроизводных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с использованием котировочных цен покупателя на активном рынке (Уровень 1 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов (Уровень 2 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость некотируемых на бирже акций, имеющиеся в наличии для продажи, определяется с применением методики оценки дисконтированных потоков денежных потоков, с учетом значительных ненаблюдаемых исходных данных и их влияния на справедливую стоимость (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих котировочных цен на активном рынке (исключая деривативы), может определяться в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам (Уровень 3 иерархии справедливой стоимости);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

**Анализ финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете *о финансовом положении по справедливой стоимости*.** В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | | |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 167,857 | - | - | 167,857 | 167,857 |

По состоянию на 31 декабря 2016 гг. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2016 гг., составляла 100.0%.

Руководство Группы полагает, что балансовая стоимость всех остальных финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | | |
| Средства в банках | - | 456,759 | - | 456,759 | 456,759 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | 1,392,708 | - | 1,392,708 | 1,392,708 |
| Прочие финансовые активы | - | 1,635 | - | 1,635 | 1,635 |
| **Финансовые обязательства** | | | | | |
| Средства клиентов | - | 3,870,792 | - | 3,870,792 | 3,870,792 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 16,413 | - | 16,413 | 16,413 |

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Справедливая стоимость, всего | Балансовая стоимость |
|---|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | | |
| Средства в банках | - | 102,004 | - | 102,004 | 102,004 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | 1,997,829 | - | 1,997,829 | 1,997,829 |
| Прочие финансовые активы | - | 1,227 | - | 1,227 | 1,227 |
| **Финансовые обязательства** | | | | | |
| Средства клиентов | - | 4,201,861 | - | 4,201,861 | 4,201,861 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 129,269 | - | 129,269 | 129,269 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 28,935 | - | 28,935 | 28,935 |

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в течение 2017 и 2016 гг. не производилось.

В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

| Финансовые активы/ финансовые обязательства | Методика оценки | Ключевые исходные данные |
|---|---|---|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | Применение котировочных цен покупателя на активном рынке. | Котировочные цены покупателя |
| Производные финансовые активы и финансовые обязательства | Дисконтированные потоки денежных средств. | Контрактные денежные потоки, кривые привлечения денежных средств на денежном рынке. |
| Ссуды, предоставленные клиентам и средства клиентов | Дисконтированные потоки денежных средств. | Прогнозные денежные потоки, ставки дисконтирования. |

## 23. Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех компаний Группы путем оптимизации соотношения заемных средств и собственных средств (капитала)/чистых активов, приходящихся на участников Группы. Структура собственных средств (капитала) Банка и Группы оценивается руководством Банка на ежемесячной и ежеквартальной основе. В рамках такой оценки руководство, в частности, анализирует стоимость собственных средств (капитала) и риски, связанные с каждым классом собственных средств (капитала) Банка и Группы.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

Центральный банк РФ требует, чтобы банки и банковские группы соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности собственных средств (капитала), рассчитанного на основании РСБУ. Достаточность собственных средств Банка и Группы контролируется с использованием коэффициентов, установленных ЦБ РФ. Банк обязан выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения собственных средств (капитала) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального 10%.

В течение 2017 и 2016 гг. Группа и Банк полностью соблюдали все внешние требования к собственным средствам (капиталу).

## 24. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансовых результатов.

В целях реализации политики по управлению рисками в Банке создана Служба управления рисками, в функциональные задачи которой входит: осуществление координации управления всеми видами рисков Группы, обеспечение регулярного контроля уровней рисков в разрезе отдельных видов рисков и совокупного уровня рисков, имеющих денежное выражение, информационное обеспечение органов управления Группы в части уровня рисков, проведение анализа эффективности управления рисками;

осуществление оценки потенциальных потерь Группы (стресс-тестирования), осуществление иных действий по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Общее собрание участников и Совет директоров Банка осуществляют контроль за уровнем рисков, за состоянием и адекватностью системы управления рисками Группы. С этой целью Совет директоров регулярно заслушивает отчеты исполнительных органов участников банковской группы и Службы управления рисками о функционировании и эффективности системы управления рисками Группы. Совет директоров также устанавливает приемлемые (предельно допустимые) уровни отдельных рисков, приемлемый (предельно допустимый) совокупный уровень рисков, осуществляет постоянное наблюдение за уровнем рисков.

Кредитный комитет Банка принимает решения, связанные с операциями кредитования; устанавливает лимиты на операции, утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг и уровни Stop-loss по операциям с ценными бумагами, осуществляет регулярный контроль уровней рисков, осуществляет иные действия по управлению рисками в пределах своей компетенции.

Исполнительные органы участников банковской группы осуществляют управление текущей деятельностью участников банковской группы с учетом требований системы управления рисками и капиталом, устанавливают параметры, необходимые для измерения и ограничения уровня рисков, осуществляют регулярный контроль текущих уровней рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом, Службой управления рисками и руководством Группы.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, анализирует распределение риска в разрезе отраслевых и географических сегментов. Решения о предоставлении кредитов, независимо от их размера, совершении иных сделок, несущих кредитный риск, изменении их условий, установлении ограничений на совершение кредитных операций, совершении иных действий принимает Кредитный комитет Банка. Лимиты в отношении уровня кредитного риска в целом по Банку и видам деятельности утверждаются Советом директоров. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются руководством Группы. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется Службой управления рисками; полученные данные предоставляются руководству Группы.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

***Максимальный размер кредитного риска.*** Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---|---|---|---|---|
| | Максимальный размер кредитного риска | Залоговое обеспечение | Максимальный размер кредитного риска | Залоговое обеспечение |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,969,411 | - | 2,940,684 | - |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | 38,607 | - | 45,007 | - |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, *за минусом долевых ценных бумаг* | - | - | 158,660 | - |
| Средства в банках | 456,759 | - | 102,004 | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,392,708 | 1,002,312 | 1,997,829 | 770,656 |
| Прочие финансовые активы | 1,635 | - | 1,227 | - |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства | 130,231 | - | 363,640 | - |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 51,837 | - | 47,276 | - |

Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости объектов залога. Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

***Залоговое обеспечение.*** Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, ценных бумаг, поручительств компаний, оборудования и автотранспортных средств, товарно-материальных ценностей;
- по розничному кредитованию – залог недвижимого имущества, автотранспорт, денежные средства.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

***Кредитное качество по классам финансовых активов.*** Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства в Банке России составляли 1,582,345 тыс. руб. и 515,148 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международного рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P) в 2017 году соответствовал уровню «BB+», а с 18 февраля 2017 года это агентство повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «BBB-». Прогноз по рейтингу - «стабильный».

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

| | AAA | AA | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2017 года Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 355,606 | 57 | 10,937 | 1,562,663 | 1,040,148 | 2,969,411 |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | - | - | - | - | 38,607 | - | 38,607 |
| Средства в банках | - | - | - | 46,080 | 363,356 | 47,323 | 456,759 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | | | 1,392,708 | 1,392,708 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 1,635 | 1,635 |

| | AAA | AA | A | BBB | <BBB | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2016 года Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 2,349 | 25 | 1,945 | 2,597,508 | 338,857 | 2,940,684 |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | - | - | - | - | 45,007 | - | 45,007 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, *за минусом долевых ценных бумаг* | - | - | - | - | - | 158,660 | 158,660 |
| Средства в банках | - | - | - | 34,015 | - | 67,989 | 102,004 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | - | - | - | - | - | 1,997,829 | 1,997,829 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 1,227 | 1,227 |

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

В Группе действует балльно - весовая система оценки финансового положения заемщиков и контрагентов. По каждому виду экономических субъектов (юридические, физические лица, кредитные и финансовые организации - нерезиденты, кредитные организации – резиденты) оценивается ряд типовых параметров, значениям которых присваиваются баллы. Агрегированная оценка позволяет определить уровень кредитного риска и величину расчетного резерва по ссуде. Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

В следующей таблице представлен анализ необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам/(дебиторам):

- в состав «Ссуд (активов) высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды (активы), не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим безупречную кредитную историю в Группе и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд (активов) среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды (активы), не являющимися просроченными и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые могли допускать незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент;
- к категории «Прочие» относятся ссуды (активы), не являющиеся просроченными, выданные заемщикам (дебиторам), не включенным в две описанные выше категории.

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|---|---|
| **Необесцененные ссуды, предоставленные корпоративным заёмщикам, не имеющим международных рейтингов** | | |
| Ссуды высшего качества | 353,360 | 72,788 |
| Ссуды среднего качества | 95,850 | 239,250 |
| Прочие необесцененные ссуды | - | 546 |
| **Итого** | **449,210** | **312,584** |
| **Необесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам** | | |
| Ссуды высшего качества | 169,762 | 192,803 |
| **Итого** | **169,762** | **192,803** |
| **Всего необесцененных ссуд заёмщикам, не имеющим международных рейтингов** | **618,972** | **505,387** |
| **Необесцененные средства в банках, не имеющих международных рейтингов** | | |
| Активы высшего качества | 47,323 | 67,989 |
| **Всего необесцененных средств в банках, не имеющих международных рейтингов** | **47,323** | **67,989** |

Случаев наличия просроченных, но необесцененных финансовых активов не было.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

***Ссуды и средства с пересмотренными условиями.*** По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 198,175 тыс. руб. и 569,061 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к продлению графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

***Географическая концентрация.*** Правление и Кредитный Комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2017 года Итого |
|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,907,388 | 1,219,292 | 13,790 | 3,140,470 |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | 38,607 | - | - | 38,607 |
| Средства в банках | 393,355 | 62,068 | 1,336 | 456,759 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,378,383 | - | 14,325 | 1,392,708 |
| Прочие финансовые активы | 1,595 | 40 | - | 1,635 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ** | **3,719,328** | **1,281,400** | **29,451** | **5,030,179** |
| **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| Средства клиентов | 3,022,335 | 8,168 | 840,289 | 3,870,792 |
| Прочие финансовые обязательства | 16,413 | - | - | 16,413 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **3,038,748** | **8,168** | **840,289** | **3,887,205** |
| **ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ** | **680,580** | **1,273,232** | **(810,838)** | |

| | РФ | Страны ОЭСР | Страны не-ОЭСР | 31 декабря 2016 года Итого |
|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 793,207 | 2,211,599 | 121 | 3,004,927 |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | 45,007 | - | - | 45,007 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 161,744 | 6,113 | - | 167,857 |
| Средства в банках | 39,252 | 61,290 | 1,462 | 102,004 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,979,141 | - | 18,688 | 1,997,829 |
| Прочие финансовые активы | 1,194 | 33 | - | 1,227 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ** | **3,019,545** | **2,279,035** | **20,271** | **5,318,851** |
| **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| Средства клиентов | 3,989,959 | 1,903 | 209,999 | 4,201,861 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 129,269 | 129,269 |
| Прочие финансовые обязательства | 28,076 | - | 859 | 28,935 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **4,018,035** | **1,903** | **340,127** | **4,360,065** |
| **ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ** | **(998,490)** | **2,277,132** | **(319,856)** | |

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Руководство Группы и Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей платежной позиции и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группы, Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений/выплат по операциям с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Банк устанавливает ограничения (лимиты) на разрыв ликвидности и контролирует значения обязательных нормативов ликвидности Банка и Группы.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств. Сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

| | До востре-бования и менее 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Свыше 5 лет | Срок не установ-лен | 31 декабря 2017 года Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ** | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,976,673 | - | - | - | - | - | 1,976,673 |
| Средства в банках | - | - | 338,161 | - | - | - | 338,161 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 64,287 | 108,686 | 714,539 | 353,201 | 151,995 | - | 1,392,708 |
| **Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты** | **2,040,960** | **108,686** | **1,052,700** | **353,201** | **151,995** | **-** | **3,707,542** |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,163,797 | - | - | - | - | - | 1,163,797 |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | - | - | - | - | - | 38,607 | 38,607 |
| Средства в банках | 661 | - | 49,631 | 13,773 | - | 54,533 | 118,598 |
| Прочие финансовые активы | 1,571 | - | - | - | - | 64 | 1,635 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ** | **3,206,989** | **108,686** | **1,102,331** | **366,974** | **151,995** | **93,204** | **5,030,179** |
| **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | | | |
| Средства клиентов | 70,524 | 1,386,202 | 396,113 | 26,198 | - | - | 1,879,037 |
| **Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты** | **70,524** | **1,386,202** | **396,113** | **26,198** | **-** | **-** | **1,879,037** |
| Средства клиентов | 1,991,755 | - | - | - | - | - | 1,991,755 |
| Прочие финансовые обязательства | 15 | - | 16,398 | | - | - | 16,413 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **2,062,294** | **1,386,202** | **412,511** | **26,198** | **-** | **-** | **3,887,205** |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | 1,144,695 | (1,277,516) | 689,820 | 340,776 | 151,995 | | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом | 1,144,695 | (132,821) | 556,999 | 897,775 | 1,049,770 | | |

| | До востре-бования и менее 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Свыше 5 лет | Срок не установ-лен | 31 декабря 2016 года Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ** | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 906,643 | - | - | - | - | - | 906,643 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 158,660 | - | - | - | - | - | 158,660 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 87,289 | 349,305 | 933,871 | 318,862 | 308,502 | - | 1,997,829 |
| **Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты** | **1,152,592** | **349,305** | **933,871** | **318,862** | **308,502** | **-** | **3,063,132** |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,098,284 | - | - | - | - | - | 2,098,284 |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | - | - | - | - | - | 45,007 | 45,007 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9,197 | - | - | - | - | - | 9,197 |
| Средства в банках | 2 | - | 49,988 | 21,252 | - | 30,762 | 102,004 |
| Прочие финансовые активы | 1,194 | - | | | - | 33 | 1,227 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ** | **3,261,269** | **349,305** | **983,859** | **340,114** | **308,502** | **75,802** | **5,318,851** |
| **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | | | |
| Средства клиентов | 286,513 | 198,251 | 1,067,273 | 32,310 | - | - | 1,584,347 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 45,196 | 84,073 | - | - | - | - | 129,269 |
| **Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты** | **331,709** | **282,324** | **1,067,273** | **32,310** | **-** | **-** | **1,713,616** |
| Средства клиентов | 2,617,514 | - | - | - | - | - | 2,617,514 |
| Прочие финансовые обязательства | 7,423 | 859 | 20,653 | - | - | - | 28,935 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **2,956,646** | **283,183** | **1,087,926** | **32,310** | **-** | **-** | **4,360,065** |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами | 304,623 | 66,122 | (104,067) | 307,804 | 308,502 | | |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом | 304,623 | 370,745 | 266,678 | 574,482 | 882,984 | | |

На всех указанных временных диапазонах не наблюдается разрыва между притоком и оттоком денежных средств. Лимиты показателя разрыва ликвидности, установленные Правлением, находятся в пределах нормативных значений.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на финансовых рынках проводит стресс-тестирование ликвидности. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности при изменении условий деятельности Группы в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Результаты базового стресс-тестирования показали, что Группа выдерживает стресс-тестирование, а именно: по всем определенным срокам поступления денежных средств будут превышать их отток. Сценарии стресс-тестирования устанавливаются Правлением не реже, чем раз в год.

Информация об ожидаемых потоках денежных средств, указанная в таблице анализа риска ликвидности, не в полной мере отражает ожидаемые денежные потоки, оцениваемые на основании информации об оттоках депозитов за последние несколько лет, а именно: анализ сроков

погашения/выплаты не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществляется в течении более длительного периода чем «до востребования». Таким образом, руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 12 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Руководство проводит регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Группы и Банка и осуществляет анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение внешних особых условий и всех нормативных требований ЦБ РФ в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления рисками в случае неблагоприятных событий на рынке.

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью возможный комплекс мероприятий на случай непредвиденного развития событий включает в себя:

- сделки с депозитными инструментами Банка России;
- корректировка кредитных планов (приостановление кредитования);
- планирование необязательных платежей (сокращение внутрихозяйственных расходов, накопление кредиторской задолженности);
- сокращение собственных инвестиций;
- возможная реализация ценных бумаг, имеющихся в портфеле Банка;
- прочие методы.

Руководство Группы считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Группы контролировать уровень ликвидности.
В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе договорных сроков погашения, за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.

| | **До востре-бования и менее 1 мес.** | **1-3 мес.** | **3 мес.-1 год** | **1 год-5 лет** | **31 декабря 2017 года Итого** |
|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |
| Средства клиентов | 72,078 | 1,391,238 | 403,926 | 26,660 | 1,893,902 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ** | **72,078** | **1,391,238** | **403,926** | **26,660** | **1,893,902** |
| Средства клиентов | 1,991,755 | - | - | - | 1,991,755 |
| Прочие финансовые обязательства | 15 | - | 16,398 | | 16,413 |
| Обязательства по финансовым гарантиям | 5,709 | 74,420 | 909 | 49,193 | 130,231 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 51,837 | - | - | - | 51,837 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **2,121,394** | **1,465,658** | **421,233** | **75,853** | **4,084,138** |

| | До востребования и менее 1 мес. | 1-3 мес. | 3 мес.-1 год | 1 год-5 лет | 31 декабря 2016 года Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | | |
| Средства клиентов | 575,864 | 202,265 | 1,094,503 | 33,068 | 1,905,700 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 45,196 | 84,432 | - | - | 129,628 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ** | **621,060** | **286,697** | **1,094,503** | **33,068** | **2,035,328** |
| Средства клиентов | 2,617,514 | - | - | - | 2,617,514 |
| Прочие финансовые обязательства | 7,423 | 859 | 20,653 | - | 28,935 |
| Обязательства по финансовым гарантиям | 172,720 | 190,920 | - | - | 363,640 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям | 47,276 | - | - | - | 47,276 |
| **ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | **3,465,993** | **478,476** | **1,115,156** | **33,068** | **5,092,693** |

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Группы или на ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен.

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Группы, или ее способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и ценные бумаги, которым подвержена Группа. Методики оценки и управления этими рисками в Группе в 2016 году были подвержены пересмотру с целью более взвешенной их оценки в соответствии с изменяющейся рыночной ситуацией.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Анализ параметров рыночного риска на основе изменения рыночных факторов, а также оценка дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (в том числе, производных финансовых инструментов), осуществляется Службой управления рисками. Правление Банка, не реже, чем раз в полгода, утверждает диапазоны пороговых значений качественных и количественных критериев активности и ликвидности рынка, на котором торгуется финансовый инструмент, в целях оценки ДОССССА. Предельно допустимый уровень рыночного риска по долговым и долевым инструментам устанавливается Советом директоров не реже, чем раз в год. Группа также осуществляет анализ чувствительности финансового результата к компонентам рыночного риска, используя метод VaR-анализа. Предельно допустимые значения VaR по фондовому и валютному риску утверждаются Правлением Банка не реже, чем раз в год.

***Процентный риск.*** В Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Служба управления рисками отслеживает текущие результаты деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Группы и чистые активы, приходящиеся на участников Группы.

Процедура анализа чувствительности предполагает задание возможного изменения процентной ставки: увеличение на 10% и уменьшение на 10%.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения и чистых активов, приходящихся на участников Группы, к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством Группы и отражается в отчетах, подготавливаемых Службой управления рисками.

Влияние на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников Группы:

| | Ставка процента +10% | | Ставка процента -10% | |
|---|---|---|---|---|
| **31 декабря 2017 года** | **Влияние на прибыль до налого-обложения** | **Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников** | **Влияние на прибыль до налого-обложения** | **Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников** |
| Денежные средства | 189,431 | 151,545 | (189,431) | (151,545) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 42,013 | 33,611 | (42,013) | (33,611) |
| Средства в банках | 12,681 | 10,145 | (12,681) | (10,145) |
| **Итого финансовые активы** | **244,125** | **195,301** | **(244,125)** | **(195,301)** |
| Средства клиентов | (137,130) | (109,704) | 137,130 | 109,704 |
| **Итого финансовые обязательства** | **(137,130)** | **(109,704)** | **137,130** | **109,704** |
| **Чистое влияние** | **106,995** | **85,597** | **(106,995)** | **(85,597)** |

| | Ставка процента +10% | | Ставка процента -10% | |
|---|---|---|---|---|
| **31 декабря 2016 года** | **Влияние на прибыль до налого-обложения** | **Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников** | **Влияние на прибыль до налого-обложения** | **Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников** |
| Денежные средства | 28,757 | 23,006 | (28,757) | (23,006) |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 72,494 | 57,995 | (72,494) | (57,995) |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15,205 | 12,164 | (15,205) | (12,164) |
| **Итого финансовые активы** | **116,456** | **93,165** | **(116,456)** | **(93,165)** |
| Средства клиентов | (84,001) | (67,201) | 84,001 | 67,201 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (11,337) | (9,070) | 11,337 | 9,070 |
| **Итого финансовые обязательства** | **(95,338)** | **(76,271)** | **95,338** | **76,271** |
| **Чистое влияние** | **21,118** | **16,894** | **(21,118)** | **(16,894)** |

***Валютный риск.*** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Руководство Группы осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка РФ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

| | Руб. | Долл. США 1 долл. США = 57.6002 руб. | Евро 1 евро = 68.8668 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2017 года Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| **Непроизводные финансовые активы** | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,560,594 | 1,369,153 | 198,309 | 12,414 | 3,140,470 |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | 38,607 | - | - | - | 38,607 |
| Средства в банках | 47,734 | 391,933 | 17,092 | - | 456,759 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,260,947 | 131,761 | - | - | 1,392,708 |
| Прочие финансовые активы | 1,633 | 2 | - | - | 1,635 |
| **Итого непроизводные финансовые активы** | **2,909,515** | **1,892,849** | **215,401** | **12,414** | **5,030,179** |
| **Непроизводные финансовые обязательства** | | | | | |
| Средства клиентов | 501,269 | 3,097,969 | 261,404 | 10,150 | 3,870,792 |
| Прочие финансовые обязательства | 16,402 | 5 | - | 6 | 16,413 |
| **Итого непроизводные финансовые обязательства** | **517,671** | **3,097,974** | **261,404** | **10,156** | **3,887,205** |
| **ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ** | **2,391,844** | **(1,205,125)** | **(46,003)** | **2,258** | **1,142,974** |
| **Производные финансовые инструменты** | | | | | |
| С нетто-расчетами: | | | | | |
| - сделки спот с иностранной валютой | (1,357,463) | 1,352,568 | - | 4,895 | |
| **ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ** | **(1,357,463)** | **1,352,568** | **-** | **4,895** | |
| **ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ** | **1,034,381** | **147,443** | **(46,003)** | **7,153** | |

| | Руб. | Долл. США 1 долл. США = 60.6569 руб. | Евро 1 евро = 63.8111 руб. | Прочая валюта | 31 декабря 2016 года Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| **Непроизводные финансовые активы** | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 493,808 | 2,150,419 | 232,177 | 128,523 | 3,004,927 |
| Обязательные резервы денежных средств, депонированные в Банке России | 45,007 | - | - | - | 45,007 |
| Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 161,744 | - | 6,113 | 167,857 |
| Средства в банках | 34,538 | 52,942 | 14,524 | - | 102,004 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 1,423,797 | 563,034 | 10,998 | - | 1,997,829 |
| Прочие финансовые активы | 1,190 | 35 | 2 | - | 1,227 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Итого непроизводные финансовые активы** | **1,998,340** | **2,928,174** | **257,701** | **134,636** | **5,318,851** |
| **Непроизводные финансовые обязательства** | | | | | |
| Средства клиентов | 993,409 | 2,781,913 | 306,572 | 119,967 | 4,201,861 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 129,269 | - | - | 129,269 |
| Прочие финансовые обязательства | 27,814 | 190 | 931 | - | 28,935 |
| **Итого непроизводные финансовые обязательства** | **1,021,223** | **2,911,372** | **307,503** | **119,967** | **4,360,065** |
| **ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ** | **977,117** | **16,802** | **(49,802)** | **14,669** | **958,786** |
| **Производные финансовые инструменты** | | | | | |
| С нетто-расчетами: | | | | | |
| - сделки спот с иностранной валютой | (106,208) | 97,927 | 8,281 | - | |
| **ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ** | **(106,208)** | **97,927** | **8,281** | - | |
| **ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ** | **870,909** | **114,729** | **(41,521)** | **14,669** | |

***Анализ чувствительности к валютному риску.*** Для оценки возможных потерь в связи с неблагоприятными изменениями валютных курсов по позициям в отдельных валютах и в целом по общей открытой валютной позиции Группы производится «value at risk» (VaR) анализ. Для проведения VaR-анализа используется Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» компании «ИНЭК». В приведенном ниже отчете по VaR-анализу представлена выраженная в тыс. руб. предельная величина убытков, которая с доверительной вероятностью 95% не превысит ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 10 дней при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры.

Параметры расчета VaR по валютному риску устанавливаются Правлением Банка не реже, чем раз в год.

| **Валюта** | **Итого открытая позиция 31 декабря 2017 года тыс. руб.** | **Волатильность изменения курса валюты, %** |
|---|---|---|
| Долл. США | 147,443 | 1.6575 |
| Евро | (46,003) | 1.8766 |
| Англ. фунт стерлингов | 4,749 | 2.0050 |
| Швейц. франк | 2,353 | 1.9067 |
| Японская йена | 51 | 2.0911 |
| **95% 10 дней VaR** | **6,610** | |

| **Валюта** | **Итого открытая позиция 31 декабря 2016 года тыс. руб.** | **Волатильность изменения курса валюты, %** |
|---|---|---|
| Долл. США | 114,729 | 3.3139 |
| Евро | (41,521) | 3.4319 |
| Канадский доллар | 6,113 | 2.6552 |
| Англ. фунт стерлингов | 2,720 | 3.3742 |
| Швейц. франк | 5,811 | 3.4227 |
| Японская йена | 25 | 4.1440 |
| **95% 10 дней VaR** | **5,291** | |

***Прочие ценовые риски.*** Группа подвержена ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Группа приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в торговых целях.

В приведенной ниже таблице представлена оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери портфелей долевых и долговых ценных бумаг Группы, обращающихся на фондовых рынках, в течение 1 дня и 10 дней при условии сохранения текущих ценовых тенденций рынка ценных бумаг.

| | VaR (1 День, 0.95) (тыс. руб.) | VaR (1 День, 0.95) % | VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.) | VaR (10 Дней, 0.95) % |
|---|---|---|---|---|
| **На 31 декабря 2017 года** | | | | |
| Акции | - | - | - | - |
| Облигации | - | - | - | - |
| **На 31 декабря 2016 года** | | | | |
| Акции | 499 | 5.43 | 1,464 | 15.92 |
| Облигации | 4,588 | 3.03 | 13,274 | 8.76 |

Учитывая нестабильную обстановку на фондовых рынках, в качестве метода оценки изменения ретроспективных значений факторов риска был использован метод стохастического моделирования (Монте-Карло).

Применяемый метод Монте-Карло заключается в том, что сценарии изменения ретроспективных значений факторов риска «генерируются» датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Такой подход позволяет более адекватно оценивать возможные потери Группы на заданном горизонте прогнозирования, как для отдельных финансовых инструментов, так и в целом по всему торговому портфелю.

***Ограничения анализа чувствительности.*** В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины чистых активов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

***Операционный риск.*** Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Группы, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Группе финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством

осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

## 25. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерним предприятием, являющимся его связанной стороной, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|---|---|---|---|---|
| | **Операции со связанными сторонами** | **Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности** | **Операции со связанными сторонами** | **Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности** |
| **Ссуды, предоставленные клиентам,** | **212,438** | **2,072,777** | **255,117** | **2,690,846** |
| *- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу* | 30,100 | | | |
| *- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой* | 181,938 | | 254,717 | |
| *- ключевой управленческий персонал* | 400 | | 400 | |
| **Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам** | **(31,637)** | **(680,069)** | **(15,289)** | **(693,017)** |
| *- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу* | | | (15,261) | |
| *- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой* | (31,591) | | | |
| *- ключевой управленческий персонал* | (46) | | (28) | |
| **Средства клиентов** | **1,041,739** | **3,870,792** | **691,507** | **4,201,861** |
| *- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой* | 929,781 | | 227,288 | |
| *- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу* | 68,268 | | 97,319 | |
| *- ключевой управленческий персонал* | 6,180 | | 44,627 | |
| *- прочие связанные стороны* | 37,510 | | 322,273 | |
| **Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов** | **8,458** | **130,231** | **11,155** | **363,640** |
| *- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу* | 8,170 | | 10,852 | |
| *- ключевой управленческий персонал* | 288 | | 303 | |

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 и 2016 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | 2017 год | | 2016 год | |
|---|---|---|---|---|
| | **Операции со связанными сторонами** | **Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности** | **Операции со связанными сторонами** | **Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности** |
| **Процентные доходы** | **33,588** | **427,508** | **5,017** | **715,962** |
| *- стороны, имеющие совместный контроль над Группой* | 2,718 | | 180 | |
| *- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой* | 30,790 | | 4,374 | |
| *- ключевой управленческий персонал* | 80 | | 463 | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Процентные расходы** | **(20,058)** | **(78,766)** | **(25,134)** | **(178,729)** |
| *- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой* | (13,279) | | | |
| *- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу* | (7) | | (36) | |
| *- ключевой управленческий персонал* | (973) | | (2,603) | |
| *- прочие связанные стороны* | (5,799) | | (22,495) | |
| **Восстановление/(формирование) резервов по ссудам предоставленным клиентам** | **(16,348)** | **12,948** | **1,911** | **(22,083)** |
| *- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой* | (16,330) | | (15,261) | |
| *- ключевой управленческий персонал* | (18) | | 17,172 | |
| **Прочие доходы** | **18,374** | **32,747** | **9,416** | **26,701** |
| *- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой* | 18,374 | | 9,416 | |
| **Доход от выбытия дочерней организации** | **-** | **-** | **61,544** | **61,544** |
| *- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу* | - | | 61,544 | |
| **Вознаграждение ключевого управленческого персонала:** | **(29,470)** | **(207,371)** | **(47,654)** | **(287,829)** |
| Заработная плата и премии | (29,470) | | (47,654) | |

## 26. События после отчетной даты

В период между концом отчетного периода и датой одобрения консолидированной финансовой отчетности к выпуску не произошло каких-либо событий, которые требовали бы корректировки настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 67... листов.
Генеральный директор
ООО "Внешаудит консалтинг"
Трохова О.В.