

## **ГРУППА ПАО «УРАЛТРАНСБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и  
аудиторское заключение независимого  
аудитора**

**31 декабря 2017 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

|                                                   |   |
|---------------------------------------------------|---|
| Аудиторское заключение независимого аудитора..... | 3 |
|---------------------------------------------------|---|

|                                                                                                                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года..... | 9  |
| Консолидированный отчет о финансовом положении.....                                                                                                          | 10 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе .....                                                                                 | 11 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....                                                                                                        | 12 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств .....                                                                                                    | 13 |

## **ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

|     |                                                                                        |    |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1   | Введение .....                                                                         | 14 |
| 2   | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....             | 15 |
| 3   | Краткое изложение принципов учетной политики.....                                      | 16 |
| 4   | Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики..... | 29 |
| 5   | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....                       | 30 |
| 6   | Новые учетные положения.....                                                           | 30 |
| 7   | Денежные средства и их эквиваленты .....                                               | 32 |
| 8   | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток .....   | 33 |
| 9   | Средства в других банках.....                                                          | 34 |
| 10  | Кредиты и авансы клиентам.....                                                         | 35 |
| 11  | Инвестиционная недвижимость .....                                                      | 43 |
| 12  | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....                                  | 44 |
| 13  | Основные средства .....                                                                | 47 |
| 14. | Прочие финансовые активы.....                                                          | 49 |
| 15  | Прочие нефинансовые активы.....                                                        | 52 |
| 16  | Средства клиентов .....                                                                | 53 |
| 17  | Прочие финансовые обязательства .....                                                  | 53 |
| 18  | Прочие нефинансовые обязательства.....                                                 | 54 |
| 19  | Акционерный капитал.....                                                               | 54 |
| 20  | Процентные доходы и расходы.....                                                       | 55 |
| 21  | Комиссионные доходы и расходы .....                                                    | 55 |
| 22  | Прочие операционные доходы.....                                                        | 56 |
| 23  | Административные и прочие операционные расходы .....                                   | 56 |
| 24  | Налог на прибыль .....                                                                 | 57 |
| 25  | Дивиденды.....                                                                         | 59 |
| 26  | Управление финансовыми рисками .....                                                   | 59 |
| 27  | Управление капиталом.....                                                              | 70 |
| 28  | Условные обязательства.....                                                            | 72 |
| 29  | Передача финансовых активов.....                                                       | 74 |
| 30  | Производные финансовые инструменты .....                                               | 76 |
| 31  | Раскрытие информации о справедливой стоимости .....                                    | 78 |
| 32  | Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....                       | 82 |
| 33  | Операции со связанными сторонами.....                                                  | 84 |

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерам Публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк»**

**Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности**

### **Мнение с оговоркой**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк» (далее - «Банк») (ОГРН 1026600001779, дом 2 «Б», улица Мельковская, город Екатеринбург, Свердловская область, 620027) и его дочерних организаций (далее совместно - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе кредитов и авансов клиентам отражены кредиты на общую сумму 6 275 092 тыс. руб., по которым создан резерв под обесценение в размере 2 674 747 тыс. руб. Мы считаем, что сумма недоначисленного резерва под обесценение данных кредитов составляет 553 746 тыс. руб.

Таким образом, в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

- строка «Кредиты и авансы клиентам» завышена на 553 746 тыс. руб.;
- строка «Отложенный налоговый актив» занижена на 110 749 тыс. руб.;
- строка «Накопленный дефицит» занижена на 442 997 тыс. руб.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

- строка «Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам» завышена на 553 746 тыс. руб. за 2017 год;
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» завышена на 110 747 тыс. руб. за 2017 год;
- строка «Убыток за год» завышена на 553 746 тыс. руб. за 2017 год.

В связи с доначислением в 2016 году резерва под обесценение кредитов, переданных на взыскание коллекторским агентствам в декабре 2015 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в составе сравнительных данных за 2016 год:

- строка «Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам» завышена на 169 166 тыс. руб. за 2016 год;
- строка «Возмещение по налогу на прибыль» завышена на 33 833 тыс. руб. за 2016 год;
- строка «Убыток за год» завышена на 135 333 тыс. руб. за 2016 год.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

#### **Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности**

Мы обращаем внимание на примечание 3 к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что Банком получен совокупный убыток за 2017 год в размере 324 911 тыс. руб. (за 2016 год: 340 550 тыс. руб.) и с марта 2017 года Банк нарушал нормативы достаточности капитала и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. В соответствии с Инструкцией Банка России от 11.11.2005 № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» Банком был составлен План мер по финансовому оздоровлению с трехлетним сроком реализации до 01.01.2020, предусматривающий восстановление достаточности собственных средств. План мер по финансовому оздоровлению был утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в сентябре 2017 года.

Как отмечается в примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, по состоянию на 1 января 2018 года Банк допустил отставание от Плана мер по финансовому оздоровлению и в целях урегулирования данной ситуации Банк разработал и реализует дополнительные мероприятия по финансовому оздоровлению.

Данные события и условия, изложенные в примечании 3 к консолидированной финансовой отчетности, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

#### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность**

Председатель Правления Банка (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

#### **Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 международными стандартами аудита, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о 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 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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 в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «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 Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 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 Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - по состоянию на 1 января 2018 года Группой нарушены обязательные нормативы, установленные Банком России, Н1.2, Н6;
  - по состоянию на 1 января 2018 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы Н1.1, Н1.0, Н2, Н3, Н4, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В течение 2017 года Группой неоднократно нарушались следующие обязательные нормативы: Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н6, а также два раза норматив Н25.

В первом квартале 2018 года Группой неоднократно нарушались следующие обязательные нормативы: Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4, Н6.

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 консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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, руководители службы внутреннего аудита и подразделений управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Управление банковских рисков Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В Управлении кредитными рисками и анализа с 1 октября 2017 года была вакантна должность начальника данного управления. Руководство управлением было возложено на заместителя Председателя Правления, который одновременно являлся Председателем Кредитного комитета, что приводило к совмещению функций, связанных с управлением рисками и принятием рисков. В период проведения аудита Банком была проведена смена состава Кредитного комитета, в том числе его Председателя, что привело к устранению противоречия с требованиями пункта 2.7 Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками потери ликвидности 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;
- 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 Группе 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, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юникон»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

28 апреля 2018 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы «ПАО «Уралтрансбанк» (далее — Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы «ПАО «Уралтрансбанк».

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 28 апреля 2018 года и подписана от имени руководства Группы:

  
В.Г.Заводов  
Председатель Правления



  
О.Н.Нотченко  
Главный бухгалтер

ПАО «Уралтрансбанк»

г. Екатеринбург,

«28» апреля 2018 года

**Группа ПАО «Уралтрансбанк»**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                           | Прим. | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                  |       |                         |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                                             | 7     | 1 333 807               | 7 239 083               |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                  |       | 399 921                 | 97 954                  |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток | 8     | 2 067 487               | -                       |
| Средства в других банках                                                       | 9     | 2 183 816               | -                       |
| Кредиты и авансы клиентам                                                      | 10    | 3 600 345               | 4 534 761               |
| Инвестиционная недвижимость                                                    | 11    | 216 269                 | 277 444                 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                               | 12    | 392 749                 | 191 943                 |
| Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль                            |       | 703                     | 4 562                   |
| Драгоценные металлы                                                            |       | 27 931                  | 31 599                  |
| Прочие финансовые активы                                                       | 14    | 179 363                 | 188 601                 |
| Прочие нефинансовые активы                                                     | 15    | 62 793                  | 76 075                  |
| Отложенный налоговый актив                                                     | 24    | 205 429                 | 65 944                  |
| Основные средства                                                              | 13    | 763 389                 | 1 044 446               |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                            |       | <b>11 434 002</b>       | <b>13 752 412</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                           |       |                         |                         |
| Средства клиентов                                                              | 16    | 10 564 203              | 12 600 271              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                              |       | 37                      | 2 537                   |
| Прочие финансовые обязательства                                                | 17    | 3 589                   | 37 152                  |
| Прочие нефинансовые обязательства                                              | 18    | 145 294                 | 66 662                  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                     |       | <b>10 713 123</b>       | <b>12 706 622</b>       |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                 |       |                         |                         |
| Акционерный капитал                                                            | 19    | 841 912                 | 841 912                 |
| Эмиссионный доход                                                              |       | 159 404                 | 159 404                 |
| Фонд переоценки основных средств                                               |       | 414 554                 | 424 537                 |
| Накопленный дефицит                                                            |       | (694 991)               | (380 063)               |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>                                                           |       | <b>720 879</b>          | <b>1 045 790</b>        |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                           |       | <b>11 434 002</b>       | <b>13 752 412</b>       |

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года

В.Г. Заводов  
Председатель Правления



О.Н. Нотченко  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа ПАО «Уралтрансбанк»**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                           | <b>Прим.</b> | <b>2017</b>      | <b>2016</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                              | 20           | 965 362          | 1 454 158        |
| Процентные расходы                                                                                                                             | 20           | (627 336)        | (923 570)        |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                                |              | <b>338 026</b>   | <b>530 588</b>   |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам                                                                                             |              | (231 847)        | (600 193)        |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>                                             |              | <b>106 179</b>   | <b>(69 605)</b>  |
| Комиссионные доходы                                                                                                                            | 21           | 414 064          | 472 033          |
| Комиссионные расходы                                                                                                                           | 21           | (115 111)        | (109 266)        |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |              | (16 450)         | 10 760           |
| Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами                                                                             |              | 164 083          | 120 252          |
| Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами                                                                                            |              | 2 447            | 3 549            |
| Чистые расходы от переоценки драгоценных металлов                                                                                              |              | 1 685            | (2 645)          |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой                                                                                               |              | (49 302)         | 45 934           |
| Чистые доходы/ (расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости                                                                             | 11           | 284              | (59 518)         |
| Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                      |              | 85 385           | (10 158)         |
| Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных                                                             |              | -                | -                |
| Резерв по обязательствам кредитного характера                                                                                                  |              | (30 751)         | (3 295)          |
| Резерв по прочим финансовым активам                                                                                                            | 14           | (10 470)         | (4 695)          |
| Резерв по прочим нефинансовым активам                                                                                                          | 15           | (9 176)          | (2 972)          |
| Дивиденды полученные                                                                                                                           |              | 4 161            | 640              |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                     | 22           | 65 659           | 152 238          |
| Административные и прочие операционные расходы                                                                                                 | 23           | (1 051 307)      | (905 477)        |
| Восстановление убытка от обесценения основных средств                                                                                          |              | -                | 1 963            |
| Финансовый результат от продажи дочерней компании                                                                                              |              | (1 752)          | -                |
| <b>Убыток до налогообложения</b>                                                                                                               |              | <b>(440 372)</b> | <b>(360 262)</b> |
| Возмещение по налогу на прибыль                                                                                                                | 24           | 125 444          | 1 303            |
| <b>УБЫТОК ЗА ГОД</b>                                                                                                                           |              | <b>(314 928)</b> | <b>(358 959)</b> |
| <b>Прочий совокупный доход:</b>                                                                                                                |              |                  |                  |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>                                                |              |                  |                  |
| Переоценка основных средств                                                                                                                    | 24           | (12 479)         | 23 011           |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе                                                                        | 24           | 2 496            | (4 602)          |
| <b>Прочий совокупный доход за год</b>                                                                                                          |              | <b>(9 983)</b>   | <b>18 409</b>    |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД</b>                                                                                                          |              | <b>(324 911)</b> | <b>(340 550)</b> |

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года.

В.Г. Заводов  
Председатель Правления

О.Н. Нотченко  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа ПАО «Уралтрансбанк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся**  
**31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    | Прим. | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки основных средств | (Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль | Итого     |
|---------------------------------------------------------|-------|---------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------|-----------|
| Остаток на 1 января 2016 года                           |       | 841 912             | 159 404           | 406 128                          | (21 104)                                        | 1 386 340 |
| Убыток за год                                           |       | -                   | -                 | -                                | (358 959)                                       | (358 959) |
| Прочий совокупный доход                                 |       | -                   | -                 | 18 409                           | -                                               | 18 409    |
| Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2016 год | 24    | -                   | -                 | 18 409                           | (358 959)                                       | (340 550) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года                         |       | 841 912             | 159 404           | 424 537                          | (380 063)                                       | 1 045 790 |
| Убыток за год                                           |       | -                   | -                 | -                                | (314 928)                                       | (314 928) |
| Прочий совокупный доход                                 |       | -                   | -                 | (9 983)                          | -                                               | (9 983)   |
| Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за 2017 год | 24    | -                   | -                 | (9 983)                          | (314 928)                                       | (324 911) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года                         |       | 841 912             | 159 404           | 414 554                          | (694 991)                                       | 720 879   |

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года.

  
**В.Г. Заводов**  
 Председатель Правления



  
**О.Н. Потченко**  
 Главный бухгалтер

**Группа ПАО «Уралтрансбанк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся**  
**31 декабря 2017 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                        | Прим.    | 2017               | 2016             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                                                       |          |                    |                  |
| Проценты полученные                                                                                                                                         |          | 897 908            | 1 769 493        |
| Проценты уплаченные                                                                                                                                         |          | (652 660)          | (980 025)        |
| Комиссии полученные                                                                                                                                         |          | 428 419            | 467 803          |
| Комиссии уплаченные                                                                                                                                         |          | (115 110)          | (109 266)        |
| Чистые расходы, уплаченные от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |          | 1 003              | (1 642)          |
| Чистые (расходы)/доходы, уплаченные от операций с производными финансовыми инструментами                                                                    |          | -                  | -                |
| Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой                                                                                                |          | 414 603            | 45 934           |
| Чистые доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами                                                                                             |          | 4 132              | 7 100            |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                                                       |          | 40 224             | 128 033          |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы                                                                                                   |          | (918 125)          | (893 351)        |
| Возмещение полученное по налогу на прибыль                                                                                                                  |          | (10 617)           | 1 303            |
| <b>Денежные средства, /полученные от/(использованные в ) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                 |          | <b>91 777</b>      | <b>435 382</b>   |
| <i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>                                                                                                                        |          |                    |                  |
| - обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                                            |          | (301 967)          | (16 704)         |
| - Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                             |          | (2 068 977)        | (244 928)        |
| - средствам в других банках                                                                                                                                 |          | (2 182 434)        | 181 556          |
| - кредитам и авансам клиентам                                                                                                                               |          | 708 386            | 300 121          |
| - драгоценным металлам                                                                                                                                      |          | 3 668              | 8 241            |
| - прочим финансовым активам                                                                                                                                 |          | 2 146              | 93 277           |
| - прочим активам                                                                                                                                            |          | 21 562             | 33 972           |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>                                                                                                                        |          |                    |                  |
| - средствам других банков                                                                                                                                   |          | -                  | -                |
| - средствам клиентов                                                                                                                                        |          | (2 015 825)        | (530 356)        |
| - выпущенным долговым ценным бумагам                                                                                                                        |          | -                  | (1 711)          |
| - прочим финансовым обязательствам                                                                                                                          |          | (2 750)            | 28 172           |
| - прочим обязательствам                                                                                                                                     |          | (29 743)           | (17 667)         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>                                                                                    |          | <b>(5 774 157)</b> | <b>269 355</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                                                     |          |                    |                  |
| Выручка от реализации дочернего предприятия                                                                                                                 |          | 310                | -                |
| Приобретение основных средств                                                                                                                               | 13       | (16 794)           | (28 059)         |
| Выручка от реализации основных средств                                                                                                                      |          | 33 965             | 14 146           |
| Приобретение нематериальных активов                                                                                                                         |          | (681)              | (14 870)         |
| Дивиденды полученные                                                                                                                                        |          | -                  | 640              |
| Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости                                                                                            | 22       | 9 365              | 8 389            |
| Выручка от реализации инвестиционной недвижимости                                                                                                           |          | 71 056             | -                |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                                                               |          | <b>97 221</b>      | <b>(19 754)</b>  |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                                                         |          |                    |                  |
| Погашение субординированного долга                                                                                                                          |          | -                  | -                |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>                                                                                   |          | <b>-</b>           | <b>-</b>         |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                              |          | <b>(228 340)</b>   | <b>237 699</b>   |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                                                    |          | <b>(5 905 276)</b> | <b>487 300</b>   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                                                                                           |          | 7 239 083          | 6 751 783        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                                                                     | <b>7</b> | <b>1 333 807</b>   | <b>7 239 083</b> |

Информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и исключенных из консолидированного отчета о движении денежных средств, приведена в Примечании 7.

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года

В.Г. Заводов  
Председатель Правления

О.Н. Нотченко  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 87 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

**1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Уральский Транспортный банк» (далее «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года основным владельцем Банка являлся г-н Заводов В. Г.

**Основная деятельность.** Банк был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. 30 июля 2016 года внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации Устава Банка в новой редакции, приведенного в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации, в т.ч. Гражданского кодекса РФ (в ред. Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ).

Полное наименование Банка после государственной регистрации Устава стало Публичное акционерное общество «Уральский Транспортный банк», краткое наименование – ПАО «Уралтрансбанк». Основными видами деятельности Банка являются привлечение денежных средств во вклады, предоставление кредитов и гарантий, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

С декабря 2004 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет один филиал (2016 г: один филиал) и сорок два (2016 г.: сорок девять) дополнительных и операционных офиса в Российской Федерации. Кроме того, у Банка имеется представительство в г. Москве. По состоянию на 31 декабря 2017 года в Группе было занято 894 сотрудников (2016 г.: 894 сотрудника).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620027, г. Екатеринбург, ул. Мельковская, д. 26, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Уральский федеральный округ.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк является материнской компанией Группы, в которую входит следующее предприятие:

| Наименование     | Страна ведения деятельности | Доля участия, принадлежащая Банку |                      | Вид деятельности      |
|------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------|-----------------------|
|                  |                             | 30 декабря 2017 года              | 31 декабря 2016 года |                       |
| ЗПИФ «Технопарк» | Российская Федерация        | 100%                              | 100%                 | Управление имуществом |

На начало года в группу, кроме указанного участника, входило ООО «Трансуралинвест». 29 сентября 2017 года Советом директоров Банка принято решение о продаже инвестиционных вложений. Выбытие совершено 13 октября 2017 года.

**2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность****Российская Федерация.**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 15 сентября 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год продолжал снижаться - с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

| <b>Год, окончившийся</b> | <b>Инфляция за период</b> |
|--------------------------|---------------------------|
| 31 декабря 2017 года     | 2,5%                      |
| 31 декабря 2016 года     | 5,4%                      |
| 31 декабря 2015 года     | 12,9%                     |
| 31 декабря 2014 года     | 11,4%                     |
| 31 декабря 2013 года     | 6,5%                      |

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| Дата                 | Доллар США | Евро    |
|----------------------|------------|---------|
| 31 декабря 2017 года | 57,6002    | 68,8668 |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569    | 63,8111 |
| 31 декабря 2015 года | 72,8827    | 79,6972 |
| 31 декабря 2014 года | 56,2584    | 68,3427 |
| 31 декабря 2013 года | 32,7292    | 44,9699 |

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Группа не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Банком получен совокупный убыток в размере 324 911 тыс. руб. за 2017 год (убыток 340 550 тыс. руб. за 2016 год) по международным стандартам финансовой отчетности, также Банк с 14 марта 2017 года на все отчетные даты нарушал нормативы достаточности капитала и норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленные Банком России. Данные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность как минимум в срок двенадцать месяцев после окончания отчетного периода, и следовательно Банк может оказаться не в состоянии реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В связи с указанными обстоятельствами Банком был составлен План мер по финансовому оздоровлению с трехлетним сроком реализации до 01.01.2020 года, который был утвержден Комитетом Банковского Надзора Банка России (в соответствии с Инструкцией Банка России № 126-И) в сентябре 2017 года. Планом мер предусмотрено восстановление достаточности собственных средств за счет восстановления резервов от погашения кредитов и реализации непрофильных активов. По состоянию на 1 января 2018 года есть отставание от Плана мер по финансовому оздоровлению.

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

В целях устранения существенной неопределенности акционеры и руководство Банка предпринимают все законные усилия по стабилизации финансового положения. Банк разработал и реализует дополнительные мероприятия по финансовому оздоровлению для обеспечения непрерывности деятельности, включающие, в том числе, привлечение стратегического инвестора, расширенную оптимизацию и реорганизацию территориальной сети и другие меры.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочернее предприятие включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочернее предприятие применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о

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

группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (См. Примечание 32).

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, остатки на счетах расчетных палат бирж, а также краткосрочные межбанковские размещения «овернайт». Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.** Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по данным ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;

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

- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

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

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

**Приобретенные векселя.** Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это незанимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, на которую можно обменять этот актив при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, здания и помещения, как производственного, так и жилого назначения.

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

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает его, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства».

**Драгоценные металлы.** Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибылей или убытков.

**Основные средства.** Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «фонд переоценки основных средств». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «фонд переоценки основных средств»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость административных зданий, помещений и земли, оцененных в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств (за исключением административных зданий, помещений и земли). При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли или убытке за год.

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

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

|                                     | <u>Срок полезного использования, лет</u> |
|-------------------------------------|------------------------------------------|
| Административные здания             | 30 - 70                                  |
| Прочие сооружения                   | 15 - 70                                  |
| Офисное и компьютерное оборудование | 1 - 22                                   |
| Транспортные средства               | 2 - 8                                    |
| Улучшение арендованного имущества   | В течение срока аренды                   |

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение и лицензии. Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Последующие затраты, связанные с нематериальными активами, капитализируются только в том случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, связанные с тем объектом, к которому эти затраты относятся. Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 10 лет.

Нематериальные активы учитываются Группой в составе прочих активов.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

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

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Операционная аренда включает долгосрочную аренду земли, арендные платежи по которой зависят от кадастровой стоимости земельных участков, которая пересматривается правительством на регулярной основе.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, форварды на иностранную валюту и драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год в составе чистых доходов от операций с производными финансовыми инструментами. Группа не применяет учет хеджирования.

**Налоги на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированном отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних предприятий после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочернего предприятия в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

**Акционерный капитал и эмиссионный доход.** Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Акционерный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Акционерный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

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

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** Если Банк или его дочерние предприятия выкупают акции Банка, капитал, причитающийся владельцам Банка, уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все прямые дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности, а также соответствующие затраты по сделкам). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых предприятий Группы является валюта основной экономической среды, в которой данное предприятие осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

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

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты, выдача и получение которых происходит между предприятиями внутри Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

На 31 декабря 2017 года официальные обменные курсы закрытия, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 68,8668 рубля за 1 доллар США (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США) и 57,6002 рубля за 1 евро (2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

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

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в порядке убывания ликвидности, а также по ожидаемым срокам погашения. См. Примечание 26

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

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Группы.

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

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 267 475 тысяч рублей (2016 г.: 256 772 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 148 139 тысяч рублей (2016 г.: 76 784 тысячи рублей) соответственно.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

**Оценка основных средств и инвестиционной недвижимости.** Ввиду отсутствия активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости Группы было проведено с использованием метода

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

сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Раскрытие будет впервые применимо для консолидированной финансовой отчетности Группы для годового периода, закончившегося 31 декабря 2017 года.

**«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

#### 6 Новые учетные положения

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).**

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                  | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Наличные средства                                                     | 711 480                         | 936 192                         |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)               | 363 774                         | 5 962 890                       |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках         | 132 834                         | 188 436                         |
| Денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах | 125 719                         | 151 565                         |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                       | <b>1 333 807</b>                | <b>7 239 083</b>                |

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                 | <b>Остатки по<br/>счетам в<br/>ЦБ РФ</b> | <b>Корреспон-<br/>дентские<br/>счета и<br/>депозиты<br/>«овернайт»</b> | <b>Денежные<br/>средства,<br/>размещенные в<br/>прочих банках для<br/>расчетов на биржах</b> | <b>Итого</b>   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                                               |                                          |                                                                        |                                                                                              |                |
| - Центральный банк Российской Федерации                                              | 363 774                                  | -                                                                      | -                                                                                            | 363 774        |
| - с рейтингом от AAA- до AAA+                                                        | -                                        | -                                                                      | -                                                                                            | -              |
| - с рейтингом от AA- до AA+                                                          | -                                        | -                                                                      | -                                                                                            | -              |
| - с рейтингом от A- до A+                                                            | -                                        | 1 922                                                                  | -                                                                                            | 1 922          |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                                                        | -                                        | 44 744                                                                 | 111 048                                                                                      | 155 792        |
| - с рейтингом от BB- до BB+                                                          | -                                        | 46 325                                                                 | -                                                                                            | 46 325         |
| - с рейтингом от B- до B+                                                            | -                                        | 1                                                                      | -                                                                                            | 1              |
| - не имеющие рейтинга                                                                | -                                        | 39 842                                                                 | 14 671                                                                                       | 54 513         |
|                                                                                      |                                          | 132 834                                                                |                                                                                              |                |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b> | <b>363 774</b>                           | <b>132 834</b>                                                         | <b>125 719</b>                                                                               | <b>622 327</b> |

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | Остатки по<br>счетам в<br>ЦБ РФ (кроме<br>обязательных<br>резервов) | Корреспон-<br>дентские счета<br>и депозиты<br>«овернайт» в<br>других банках | Денежные средства,<br>размещенные в<br>прочих банках для<br>расчетов на биржах | Итого            |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные</i> |                                                                     |                                                                             |                                                                                |                  |
| - Центральный банк Российской Федерации    | 5 962 890                                                           | -                                                                           | -                                                                              | 5 962 890        |
| - с рейтингом от А- до А+                  | -                                                                   | 592                                                                         | -                                                                              | 592              |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+              | -                                                                   | 78 633                                                                      | 60 909                                                                         | 139 542          |
| - с рейтингом от BB- до BB+                | -                                                                   | 59 856                                                                      | -                                                                              | 59 856           |
| - с рейтингом от В- до В+                  | -                                                                   | 4 146                                                                       | 90 656                                                                         | 94 802           |
| - не имеющие рейтинга                      | -                                                                   | 45 209                                                                      | -                                                                              | 45 209           |
| <b>Итого эквиваленты денежных средств</b>  | <b>5 962 890</b>                                                    | <b>188 436</b>                                                              | <b>151 565</b>                                                                 | <b>6 302 891</b> |

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы был один контрагент (2016 г.: один контрагент) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих остатков составляла 363 774 тысяч рублей (2016 г.: 5 962 890 тысячи рублей), или 27% денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: 82%).

В течение 2017 года Группа приобрела ряд объектов имущества на сумму 11 149 тысяч рублей (2016 г.: 5 967 тысяч рублей) в обмен на погашение задолженности по кредитам, выданным клиентам. Указанные операции не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и, поэтому, не включены в консолидированный отчет о движении денежных средств. См. Примечание 11.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                        | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Облигации Банка России                                                                                                      | 2 001 010               | -                       |
| <b>Итого долевыми ценные бумаги</b>                                                                                         | <b>2 001 010</b>        | <b>-</b>                |
| Корпоративные акции                                                                                                         | 66 477                  | -                       |
| <b>Итого долевыми ценные бумаги</b>                                                                                         | <b>66 477</b>           | <b>-</b>                |
| <b>Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b> | <b>2 067 487</b>        | <b>-</b>                |

**8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (продолжение)**

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации, как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, определяется на основании котировок на открытом рынке, а также моделей оценки с использованием, как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые инструменты, которые при необходимости Группа может легко реализовать.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы не было ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2017 года рейтинг эмитента акций – ПАО «Газпром» установлен Fitch Ratings на уровне BBB-, прогноз «негативный».

Облигации ЦБ РФ выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Указанные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с февраля по марта 2018 года, купонный доход 7,5% и доходность к погашению 100%.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения, не являются просроченными и/или обесцененными.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представлен в Примечании 26.

**9 Средства в других банках**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>      | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Кредиты и депозиты в других банках</b> |                                 |                                 |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+             | 2 183 816                       | -                               |
| <b>Итого средства в других банках</b>     | <b>2 183 816</b>                |                                 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства размещены в НКО «НКЦ» (АО) в РЕПО на срок до 30 дней под обеспечение облигаций Российской Федерации и Банка России общей стоимостью 2 294 794 тыс. руб. Размещенные средства не являлись просроченными и обесцененными. Стоимость средств, размещенных в НКО «НКЦ» (АО), превышала 10% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Группы не было средств в других банках.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                     | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты корпоративным клиентам                                                                           | 3 005 053                       | 3 082 904                       |
| Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР                                                      | 1 487 733                       | 1 744 384                       |
| Потребительские кредиты физическим лицам                                                                 | 1 734 613                       | 2 181 277                       |
| Ипотечные кредиты физическим лицам                                                                       | 47 693                          | 64 022                          |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под<br/>обесценение кредитов и авансов клиентам</b> | <b>6 275 092</b>                | <b>7 072 587</b>                |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов<br>клиентам                                        | (2 674 747)                     | (2 537 826)                     |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                                                                   | <b>3 600 345</b>                | <b>4 534 761</b>                |

В 2017 году не было признания кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных, убытка нет.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                          | <b>Кредиты<br/>корпора-<br/>тивным<br/>клиентам</b> | <b>Кредиты<br/>малому и<br/>среднему<br/>бизнесу по<br/>программе<br/>ЕБРР</b> | <b>Потре-<br/>бительские<br/>кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Ипотечные<br/>кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Итого</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Резерв под обесценение<br/>кредитов и авансов<br/>клиентам на<br/>1 января 2017 года</b>   | <b>1 163 716</b>                                    | <b>863 313</b>                                                                 | <b>507 657</b>                                                    | <b>3 140</b>                                          | <b>2 537 826</b> |
| Отчисления в резерв под<br>обесценение кредитов и<br>авансов клиентам в течение<br>года       | 191 972                                             | (15 900)                                                                       | 57 269                                                            | ( 1 494)                                              | 231 847          |
| Средства, списанные в течение<br>года как безнадежные                                         | -                                                   | (87 769)                                                                       | (7 157)                                                           | -                                                     | (94 926)         |
| <b>Резерв под обесценение<br/>кредитов и авансов<br/>клиентам на<br/>31 декабря 2017 года</b> | <b>1 355 688</b>                                    | <b>759 644</b>                                                                 | <b>557 769</b>                                                    | <b>1 646</b>                                          | <b>2 674 747</b> |

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                              | Кредиты<br>корпоративным<br>клиентам | Кредиты<br>малому и<br>среднему<br>бизнесу по<br>программе<br>ЕБРР | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Ипотечные<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года</b>   | <b>862 952</b>                       | <b>950 915</b>                                                     | <b>616 159</b>                                    | <b>4 967</b>                                | <b>2 434 993</b> |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года    | 458 590                              | (35 363)                                                           | 178 736                                           | (1 770)                                     | 600 193          |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                                | (157 826)                            | (52 239)                                                           | (287 238)                                         | (57)                                        | (497 360)        |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года</b> | <b>1 163 716</b>                     | <b>863 313</b>                                                     | <b>507 657</b>                                    | <b>3 140</b>                                | <b>2 537 826</b> |

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было пять заемщиков и четыре группы взаимосвязанных заемщиков (2016 г.: три заемщика и три группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 746 801 тысячу рублей (2016 г.: 1 230 412 тысяч рублей), или 27,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2016 г.: 17,4%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам (за вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                | <b>Кредиты<br/>корпоративным<br/>клиентам</b> | <b>Кредиты<br/>малому и<br/>среднему<br/>бизнесу по<br/>программе<br/>ЕБРР</b> | <b>Потребительские<br/>кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Ипотечные<br/>кредиты<br/>физическим<br/>лицам</b> | <b>Итого</b>     |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты                              | 474 934                                       | 150 811                                                                        | 996 619                                                     | 1 384                                                 | 1 623 748        |
| Кредиты, гарантированные третьими сторонами         | 554 260                                       | 354 346                                                                        | 90 823                                                      | 7 954                                                 | 1 007 383        |
| Кредиты, обеспеченные:                              |                                               |                                                                                |                                                             |                                                       |                  |
| - объектами недвижимости                            | 437 761                                       | 73 289                                                                         | 51 706                                                      | 1 968                                                 | 564 724          |
| - транспортными средствами                          | 110 999                                       | 123 355                                                                        | 34 435                                                      | -                                                     | 268 789          |
| - оборудованием                                     | 5 349                                         | 23 300                                                                         | 345                                                         | -                                                     | 28 994           |
| - ценными бумагами, включая<br>закладные по ипотеке | -                                             | -                                                                              | 2 916                                                       | 34 741                                                | 37 657           |
| - товарами в обороте                                | 50 560                                        | 2 988                                                                          | -                                                           | -                                                     | 53 548           |
| - биологическими активами                           | 15 502                                        | -                                                                              | -                                                           | -                                                     | 15 502           |
| <b>Итого кредиты и авансы<br/>клиентам</b>          | <b>1 649 365</b>                              | <b>728 089</b>                                                                 | <b>1 176 844</b>                                            | <b>46 047</b>                                         | <b>3 600 345</b> |

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

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам (за вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | Кредиты<br>корпоративным<br>клиентам | Кредиты<br>малому и<br>среднему<br>бизнесу по<br>программе<br>ЕБРР | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Ипотечные<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого            |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты                           | 178 457                              | 153 917                                                            | 1 348 139                                         | -                                           | 1 680 513        |
| Кредиты, гарантированные третьими сторонами      | 198 498                              | 91 290                                                             | 138 864                                           | 1 104                                       | 429 756          |
| Кредиты, обеспеченные:                           |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                  |
| - объектами недвижимости                         | 924 483                              | 265 337                                                            | 84 203                                            | 4 878                                       | 1 278 901        |
| - транспортными средствами                       | 299 551                              | 299 991                                                            | 63 014                                            | -                                           | 662 556          |
| - оборудованием                                  | 178 254                              | 49 033                                                             | -                                                 | -                                           | 227 287          |
| - ценными бумагами, включая закладные по ипотеке | -                                    | 10 783                                                             | -                                                 | 54 900                                      | 65 683           |
| - товарами в обороте                             | 108 799                              | 9 100                                                              | -                                                 | -                                           | 117 899          |
| - биологическими активами                        | 29 350                               | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 29 350           |
| - прочим имуществом                              | 1 796                                | 1 620                                                              | 39 400                                            | -                                           | 42 816           |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>           | <b>1 919 188</b>                     | <b>881 071</b>                                                     | <b>1 673 620</b>                                  | <b>60 882</b>                               | <b>4 534 761</b> |

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | Прим. | Кредиты<br>корпоративным<br>клиентам | Кредиты<br>малому и<br>среднему<br>бизнесу по<br>программе<br>ЕБРР | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Ипотечные<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого              |
|---------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|
| <b>Непросроченные и необесцененные</b>                                    |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - высшая категория                                                        |       | 8 348                                | 111 537                                                            | 46 272                                            | -                                           | 166 157            |
| - стандартные кредиты                                                     |       | 394 856                              | 355 835                                                            | 853 402                                           | 34 864                                      | 1 638 957          |
| - нестандартные кредиты, за которыми<br>ведется наблюдение                |       | 14 143                               | 29 651                                                             | 20 873                                            | 1 978                                       | 66 645             |
| - кредиты с пересмотренными условиями                                     |       | 27 608                               | 19 388                                                             | 44 386                                            | 3 137                                       | 94 519             |
| <b>Итого непросроченные и<br/>необесцененные</b>                          |       | <b>444 955</b>                       | <b>516 411</b>                                                     | <b>964 933</b>                                    | <b>39 979</b>                               | <b>1 966 278</b>   |
| <b>Просроченные, но необесцененные</b>                                    |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                       |       | -                                    | 7 978                                                              | 18 866                                            | 2 938                                       | 29 782             |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней                                    |       | -                                    | 1 315                                                              | 11 672                                            | 1 624                                       | 14 611             |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                   |       | -                                    | 1 314                                                              | 54 102                                            | 525                                         | 55 941             |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                  |       | -                                    | 16 048                                                             | 33 924                                            | 1 089                                       | 51 061             |
| <b>Итого просроченные, но<br/>необесцененные</b>                          |       | <b>-</b>                             | <b>26 655</b>                                                      | <b>118 564</b>                                    | <b>6 176</b>                                | <b>151 395</b>     |
| <b>Индивидуально оцененные с признаками<br/>обесценения</b>               |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - непросроченные                                                          |       | 1 834 363                            | 32 086                                                             | 46 448                                            | -                                           | 1 912 897          |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                       |       | 10 574                               | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 10 574             |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                   |       | 67 240                               | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 67 240             |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                  |       | 111 398                              | -                                                                  | 6 484                                             | -                                           | 117 882            |
| - с задержкой платежа более 360 дней                                      |       | -                                    | -                                                                  | 27 615                                            | -                                           | 27 615             |
| <b>Итого индивидуально оцененные с<br/>признаками обесценения</b>         |       | <b>2 023 575</b>                     | <b>32 086</b>                                                      | <b>80 547</b>                                     | <b>-</b>                                    | <b>2 136 208</b>   |
| <b>Коллективно обесцененные</b>                                           |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - непросроченные                                                          |       | -                                    | -                                                                  | -                                                 | -                                           | -                  |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней                                    |       | 1 597                                | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 1 597              |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                   |       | -                                    | -                                                                  | -                                                 | -                                           | -                  |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                  |       | 41 496                               | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 41 496             |
| - с задержкой платежа более 360 дней                                      |       | 302 290                              | 426 390                                                            | 285 485                                           | 1 538                                       | 1 015 703          |
| <b>Итого коллективно обесцененные<br/>кредиты</b>                         |       | <b>345 383</b>                       | <b>426 390</b>                                                     | <b>285 485</b>                                    | <b>1 538</b>                                | <b>1 058 796</b>   |
| <b>Обесцененные кредиты, переданные<br/>коллекторским агентствам</b>      |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                  | 29    | -                                    | -                                                                  | 52 304                                            | -                                           | 52 304             |
| - с задержкой платежа более 360 дней                                      | 29    | 191 140                              | 486 191                                                            | 232 780                                           | -                                           | 910 111            |
| <b>Итого кредиты, переданные<br/>коллекторским агентствам</b>             |       | <b>191 140</b>                       | <b>486 191</b>                                                     | <b>285 084</b>                                    | <b>-</b>                                    | <b>962 415</b>     |
| <b>За вычетом резерва под обесценение<br/>кредитов и авансов клиентам</b> |       | <b>(1 355 688)</b>                   | <b>(759 644)</b>                                                   | <b>(557 769)</b>                                  | <b>(1 646)</b>                              | <b>(2 674 747)</b> |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                                    |       | <b>1 649 365</b>                     | <b>728 089</b>                                                     | <b>1 176 844</b>                                  | <b>46 047</b>                               | <b>3 600 345</b>   |

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | Прим. | Кредиты<br>корпоративным<br>клиентам | Кредиты<br>малому и<br>среднему<br>бизнесу по<br>программе<br>ЕБРР | Потребительские<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Ипотечные<br>кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого              |
|---------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|
| <b>Непросроченные и необесцененные</b>                                    |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - высшая категория                                                        |       | 74 530                               | 174 435                                                            | 68 615                                            | -                                           | 317 580            |
| - стандартные кредиты                                                     |       | 203 224                              | 444 349                                                            | 1 245 239                                         | 41 151                                      | 1 933 963          |
| - нестандартные кредиты, за которыми<br>ведется наблюдение                |       | 28 178                               | 29 283                                                             | 59 451                                            | 223                                         | 117 135            |
| - кредиты с пересмотренными условиями                                     |       | 34 319                               | 36 718                                                             | 52 696                                            | 6 676                                       | 130 409            |
| <b>Итого непросроченные и<br/>необесцененные</b>                          |       | <b>340 251</b>                       | <b>684 785</b>                                                     | <b>1 426 001</b>                                  | <b>48 050</b>                               | <b>2 499 087</b>   |
| <b>Просроченные, но необесцененные</b>                                    |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                       |       | 5 080                                | 7 483                                                              | 37 269                                            | 5 022                                       | 54 854             |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней                                    |       | -                                    | 8 347                                                              | 23 781                                            | 3 534                                       | 35 662             |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                   |       | -                                    | 5 129                                                              | 29 914                                            | 1 979                                       | 37 022             |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                  |       | -                                    | 18 307                                                             | 80 185                                            | 2 729                                       | 101 221            |
| <b>Итого просроченные, но<br/>необесцененные</b>                          |       | <b>5 080</b>                         | <b>39 266</b>                                                      | <b>171 149</b>                                    | <b>13 264</b>                               | <b>228 759</b>     |
| <b>Индивидуально оцененные с признаками<br/>обесценения</b>               |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - непросроченные                                                          |       | 2 116 095                            | -                                                                  | 45 197                                            | -                                           | 2 161 292          |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                                       |       | 23 174                               | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 23 174             |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                   |       | -                                    | -                                                                  | 19 292                                            | -                                           | 19 292             |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                  |       | 46 834                               | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 46 834             |
| - с задержкой платежа более 360 дней                                      |       | -                                    | -                                                                  | 13 896                                            | -                                           | 13 896             |
| <b>Итого индивидуально оцененные с<br/>признаками обесценения</b>         |       | <b>2 186 103</b>                     | <b>-</b>                                                           | <b>78 385</b>                                     | <b>-</b>                                    | <b>2 264 488</b>   |
| <b>Коллективно обесцененные</b>                                           |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - непросроченные                                                          |       | -                                    | -                                                                  | -                                                 | -                                           | -                  |
| - с задержкой платежа от 31 до 90 дней                                    |       | 3 068                                | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 3 068              |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                   |       | 64 054                               | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 64 054             |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                  |       | 30 638                               | -                                                                  | -                                                 | -                                           | 30 638             |
| - с задержкой платежа более 360 дней                                      |       | 258 530                              | 530 461                                                            | 191 580                                           | 2 708                                       | 983 279            |
| <b>Итого коллективно обесцененные<br/>кредиты</b>                         |       | <b>356 290</b>                       | <b>530 461</b>                                                     | <b>191 580</b>                                    | <b>2 708</b>                                | <b>1 081 039</b>   |
| <b>Обесцененные кредиты, переданные<br/>коллекторским агентствам</b>      |       |                                      |                                                                    |                                                   |                                             |                    |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                  | 29    | -                                    | -                                                                  | 60 716                                            | -                                           | 60 716             |
| - с задержкой платежа более 360 дней                                      | 29    | 195 180                              | 489 872                                                            | 253 446                                           | -                                           | 938 498            |
| <b>Итого кредиты, переданные<br/>коллекторским агентствам</b>             |       | <b>195 180</b>                       | <b>489 872</b>                                                     | <b>314 162</b>                                    | <b>-</b>                                    | <b>999 214</b>     |
| <b>За вычетом резерва под обесценение<br/>кредитов и авансов клиентам</b> |       | <b>(1 163 716)</b>                   | <b>(863 313)</b>                                                   | <b>(507 657)</b>                                  | <b>(3 140)</b>                              | <b>(2 537 826)</b> |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>                                    |       | <b>1 919 188</b>                     | <b>881 071</b>                                                     | <b>1 673 620</b>                                  | <b>60 882</b>                               | <b>4 534 761</b>   |

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам, оцениваемым индивидуально и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, оцениваемым коллективно.

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но, в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Если индивидуально значимый кредит является обесцененным, возмещаемая стоимость определяется на индивидуальной основе и резерв отражается как разница между балансовой и возмещаемой стоимостью кредита, если возмещаемая стоимость меньше. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых убыток от обесценения признается или продолжает признаваться, не включаются в оценку на предмет обесценения на коллективной основе. Если установлено, что вызывающее обесценение событие в отношении кредита, оцененного на предмет обесценения на индивидуальной основе, отсутствует, кредит включается в пул кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе.

Непросроченными и необесцененными, оцененными на коллективной основе кредитами признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности. Просроченные, но не обесцененные кредиты, представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Анализ кредитного качества производится для текущих, оцененных на коллективной основе кредитов, используя статистические модели оценки существующих убытков на основании исторической информации. В таблице анализа кредитного качества текущие, оцененные на коллективной основе кредиты подразделяются на следующие категории качества:

К *высшей категории* относятся кредиты с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

К *стандартной категории* относятся кредиты с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности производства. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые в будущем могут привести к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

К *нестандартным кредитам, за которыми ведется наблюдение*, относятся кредиты с повышенным кредитным риском. В ходе анализа заемщиков, относящихся к данной категории, выявлены негативные тенденции на протяжении определенного периода, которые в обозримой перспективе могут привести к появлению финансовых трудностей, если данные заемщики не будут принимать меры, позволяющие улучшить ситуацию.

*Кредиты с пересмотренными условиями* представляют собой балансовую стоимость кредитов, у которых было пересмотрено хотя бы одно условие договора.

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовое положение заемщика. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

**Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 3 года;
- по заемщикам с признаками обесценения, чья ссудная задолженность составляет более 20 миллионов рублей, резерв под обесценение кредитов создается в соответствии с подходами, используемыми для расчета резерва по кредитам корпоративным клиентам;
- исторический фактический коэффициент погашения кредитов, просроченных более чем на 360 дней, был учтен в расчетах для оценки резерва под обесценение кредитов.

**Кредиты, выданные розничным клиентам**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние за последние 3 года;
- по заемщикам с признаками обесценения, чья ссудная задолженность составляет более 20 млн рублей, резерв под обесценение кредитов создается в соответствии с подходами, используемыми для расчета резерва по кредитам корпоративным клиентам;
- исторический фактический коэффициент погашения кредитов, просроченных более, чем на 360 дней, был учтен в расчетах для оценки резерва под обесценение кредитов.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                                     | Активы с избыточным обеспечением |                                               | Активы с недостаточным обеспечением |                                               |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                     | Балансовая сумма активов         | Справедливая стоимость залогового обеспечения | Балансовая сумма активов            | Справедливая стоимость залогового обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                |                                  |                                               |                                     |                                               |
| Кредиты корпоративным клиентам                      | 1 043 040                        | 3 220 384                                     | 606 325                             | 54 160                                        |
| Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР | 484 842                          | 2 077 931                                     | 243 247                             | 38 433                                        |
| Потребительские кредиты физическим лицам            | 86 486                           | 393 100                                       | 1 090 358                           | 23 679                                        |
| Ипотечные кредиты физическим лицам                  | 44 663                           | 277 703                                       | 1 384                               | -                                             |
| <b>Итого</b>                                        | <b>1 659 031</b>                 | <b>5969118</b>                                | <b>1 941 314</b>                    | <b>116 272</b>                                |

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

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2016 года:

|                                                        | Активы с избыточным обеспечением |                                                             | Активы с недостаточным обеспечением |                                                             |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                        | Балансо-<br>вая сумма<br>активов | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>залогового<br>обеспечения | Балансо-<br>вая сумма<br>активов    | Справед-<br>ливая<br>стоимость<br>залогового<br>обеспечения |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   |                                  |                                                             |                                     |                                                             |
| Кредиты корпоративным клиентам                         | 1 740 731                        | 2 723 704                                                   | 178 457                             | 172 319                                                     |
| Кредиты малому и среднему бизнесу по<br>программе ЕБРР | 727 154                          | 2 207 985                                                   | 153 917                             | -                                                           |
| Потребительские кредиты физическим лицам               | 325 481                          | 421 272                                                     | 1 348 139                           | 51 649                                                      |
| Ипотечные кредиты физическим лицам                     | 60 882                           | 186 980                                                     | -                                   | -                                                           |
| <b>Итого</b>                                           | <b>2 854 248</b>                 | <b>5 539 941</b>                                            | <b>1 680 513</b>                    | <b>223 968</b>                                              |

См. Примечание 31 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

**11 Инвестиционная недвижимость**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                    | Прим | 2017           | 2016           |
|-------------------------------------------------------------------------|------|----------------|----------------|
| <b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>   |      | <b>277 444</b> | <b>531 134</b> |
| Имущество, полученное от заемщиков в качестве отступного по кредитам    | 7    | 11 149         | 5 967          |
| Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи      |      | -              | (191 943)      |
| Выбытия                                                                 |      | (72 608)       | (8 196)        |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки по справедливой стоимости      |      | 284            | (59 518)       |
| <b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b> |      | <b>216 269</b> | <b>277 444</b> |

Инвестиционная недвижимость включает в себя объекты в сумме 122 912 тысяч рублей (2016 г.: 183 407 тысяч рублей), полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов, а также имущество консолидируемого закрытого инвестиционного фонда недвижимости «Технопарк». Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно на конец отчетного периода по справедливой стоимости, независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимым профессиональным оценщиком ИП Луценко Р.С. (в 2016 г. по состоянию на 31 декабря 2016 года независимым профессиональным оценщиком ООО «КО-Эксперт»).

Для переоценки активов был использован метод сравнительных продаж, который основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов. Справедливая стоимость определяется на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы за объект сопоставимого

**11 Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

качества и сферы применения. Рыночная стоимость объектов была установлена на основе информации о результатах продаж или предложениях аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные результаты продаж или предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Менее 1 года                                             | 12 461                          | 7 922                           |
| От 1 до 5 лет                                            | 16 936                          | 9 838                           |
| Более 5 лет                                              | -                               | -                               |
| <b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b> | <b>29 397</b>                   | <b>17 760</b>                   |

Общая сумма платежей к получению Группой по операционной аренде, признанных, как доход в 2017 году, составила 9 365 тысяч рублей (2016 г.: 8 389 тысяч рублей). См. Примечание 22.

**12 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <b>Наименование объекта</b>                                                                                                                                  | <b>2017</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1 Здание доп.офиса №9 Банка, расположенное по адресу: г. Екатеринбург, ул.Техническая,32а                                                                    | 44 855      |
| 2 Помещение операционного офиса Банка, расположенное по адресу: г. Курган, ул. Володарского, 65                                                              | 27 222      |
| 3 Помещение операционного офиса №1 в г. К.Уральский Банка, расположенное по адресу: г. К.Уральский, ул.Калинина д 27а                                        | 24 964      |
| 4 Незавершенные строительством встроенные административно-бытовые помещения, расположенные по адресу: г. Верхняя Пышма, ул. Уральских рабочих, д. 42         | 24 243      |
| 5 Помещение операционного офиса №1 в г.Серов Банка, расположенное по адресу: г. Серов, ул. Ленина, 234                                                       | 18 880      |
| 6 Здание доп.офиса №2 Банка, расположенное по адресу: г. Екатеринбург, ул.Радищева, 31                                                                       | 18 542      |
| 7 Здание производственного корпуса с галереей, литер С, общей площадью 7035,5 кв. м., расположенное по адресу: Нижний Тагил, п. Горноуральский, ул. Новая, 6 | 16 890      |
| 8 Здание пристроя к административному зданию, Свердловская обл, г. Ревда, ул. Энгельса,57А                                                                   | 16 714      |
| 9 Помещение операционного офиса №4 в г. К.Уральский Банка, расположенное по адресу: г. К.Уральский, пр. Победы, д 42в                                        | 13 910      |
| 10 Здание шиферного цеха, Свердловская обл. г. Нижний Тагил, Восточное шоссе, д. 18                                                                          | 11 987      |
| 11 Здание 346,1 кв.м.нежилое помещение Литер А, здание 157,5 кв.м, нежилое, литер Б, земельный участок по адресу: Свердл.обл. г.Сысерть, ул.Тимирязева,41    | 10 534      |
| 12 Здание доп.офиса №3 Банка, расположенное по адресу: г. Тюмень, ул.Пермякова, 65/3                                                                         | 10 435      |
| 13 Здание корпуса бытовых услуг, литер Б, общей площадью 1474,3 кв.м., Свердловская обл. г. Нижний Тагил, Восточное шоссе,18                                 | 10 320      |
| 14 Помещение операционного офиса №1 в г. Богданович Банка, расположенное по адресу: г. Богданович, ул. Кунавина, 114                                         | 10 298      |

|    |                                                                                                                                                                                                            |        |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| 15 | Здание административно-бытового корпуса, расположенное по адресу: г. Нижний Тагил, Восточное шоссе, 18                                                                                                     | 10 200 |
| 16 | Помещение операционного офиса Банка, расположенное по адресу: г. Алапаевск, ул. Береговая, 44                                                                                                              | 9 225  |
| 17 | Здание архива банковских документов, расположенное по адресу: В.Салда, ул. К.Либкнехта 16 (ул. Энгельса, 83)                                                                                               | 8 382  |
| 18 | Помещение операционного офиса №3 в г. Н.Тагил Банка, расположенное по адресу: г. Н.Тагил, ул. Вагоностроителей, 2 КВ.1, 2                                                                                  | 7 799  |
| 19 | Помещение операционного офиса №3 в г. К.Уральский Банка, расположенное по адресу: г. К.Уральский, ул. Ленина, 24                                                                                           | 7 156  |
| 20 | Помещение операционного офиса №2 в г. Н.Тагил Банка, расположенное по адресу: г. Н.Тагил, ул. Черноисточинское шоссе, 7/4 КВ 39                                                                            | 5 610  |
| 21 | Здание гаража и земля, расположенные по адресу: г. Богданович, Свердловская область, ул. Строителей, 2А                                                                                                    | 5 514  |
| 22 | Помещение операционного офиса в г. Ревда Банка, расположенное по адресу: г. Ревда, ул. Азина, 64                                                                                                           | 4 972  |
| 23 | Нежилое помещение №1-22, расположенное по адресу: г. Нижний Тагил, ул. Садовая, 14                                                                                                                         | 4 862  |
| 24 | Квартира четырехкомнатная, общей площадью 77,7 кв.м., расположенная по адресу: г. Екатеринбург, ул. Челюскинцев, 9, квартира 75                                                                            | 4 693  |
| 25 | Земельный участок сельхозназначения, общей площадью 180 000 кв.м., г. Верхняя Пышма, расположен на юго-западе от поселка Крутой                                                                            | 4 536  |
| 26 | Жилой дом, расположенный по адресу: г. Екатеринбург, пер. Косьвинский, д.39 и земельный участок 3545 кв.м.                                                                                                 | 4 450  |
| 27 | Помещение операционного офиса №4 в г. Н.Тагил Банка, расположенное по адресу: г. Н.Тагил, ул.Металлургов, 36, кв 21,22                                                                                     | 4 069  |
| 28 | Земельные участки, расположенные по адресу: Пермский край, район Ильинский, Сретенское сельское поселение, 4 урочища: Онич, У разбойников, У Сарапулят, За деревней Котельники                             | 3 944  |
| 29 | Нежилое помещение, общей площадью 189,2 кв.м., г. Тюмень, Московский тракт 161-1/1                                                                                                                         | 3 935  |
| 30 | Здание административно-производственное, земля, г. Богданович, Свердловская область, ул. Строителей, 2А                                                                                                    | 3 933  |
| 31 | Помещение операционного офиса №2 в г. Богданович Банка, расположенное по адресу: г. Богданович, ул. Ст.Разина, д.39, корп.1                                                                                | 3 835  |
| 32 | Здание склада, расположенное по адресу: г. Нижний Тагил, ул. Крупская, 3                                                                                                                                   | 3 797  |
| 33 | Жилой дом, общей площадью 166,5 кв.м. с земельным участком 1842 кв.м.: Свердловская область, Сысертский район, с. Кадниково, ул. Юбилейна, д. 43                                                           | 3 750  |
| 34 | База, общей площадью 1251,4 кв.м. в т.ч., стройбаза с пристроем столярной мастерской, общей площадью 876,3 кв.м.                                                                                           | 3 680  |
| 35 | Квартира двухкомнатная, общей площадью 64,2 кв. м., расположенная по адресу: г. Екатеринбург, ул. Надеждинская, 20 кв., 192                                                                                | 3 178  |
| 36 | Здание котельной, расположенное по адресу: Свердловская область, Пригородный район, п. Уралец, ул. Октябрьская, д. 3                                                                                       | 3 116  |
| 37 | Квартира, расположенная по адресу: г. Екатеринбург, ул. Репина, 84-169, общей площадью 47,6 кв.м.                                                                                                          | 2 913  |
| 38 | Склад асбеста, расположенное по адресу: г. Нижний Тагил, Восточное шоссе, 18                                                                                                                               | 2 401  |
| 39 | Земельный участок, общей площадью 51 016 кв.м., расположенный по адресу: г. Березовский, в 70 м на запад от оси магистрали газопровода Бухара-Урал                                                         | 2 296  |
| 40 | Земельный участок, общей площадью 6 122 кв.м., расположенный по адресу: Курганская область, Кетовский район, с. Кетово, ул. Пожарная, 7                                                                    | 1 912  |
| 41 | Здание цеха, расположенное по адресу: г. Богданович, Свердловская область, ул. Строителей, 2А                                                                                                              | 1 874  |
| 42 | Здание административно - бытовое, Свердловская область, Пригородный район, п. Уралец, ул. Октябрьская, д.3                                                                                                 | 1 523  |
| 43 | Хлебопекарня и пшенично-макаронный цех, общей площадью 329,7 кв.м. и имущественное право на земельный участок, общей площадью 4006 кв. м., Челябинская обл. Кунашакский р. пос. Дружный, ул. Центральная,9 | 1 401  |
| 44 | Квартира, 52,1 кв.м., Свердловская обл. г. Кировград, ул. Щорса, 3, кв.7                                                                                                                                   | 938    |

|                                                                |                |
|----------------------------------------------------------------|----------------|
| 45 Прочее                                                      | 3 061          |
| <b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b> | <b>392 749</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 года объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи, были переклассифицированы из состава Инвестиционной недвижимости (Примечание 11) в 2016 году и из состава основных средств (Примечание 13) в 2017 году, также получены Группой при урегулировании просроченных кредитов.

До перевода из состава Инвестиционной недвижимости Группа провела переоценку объектов. По результатам анализа рынка, проведенного Группой, отрицательная оценка составила 44 509 тысяч рублей. До перевода из состава Основных средств Группа также провела переоценку объектов, отрицательная оценка составила 10 438 тысяч рублей.

В дальнейшем оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости и определяется на основании рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости была проведена независимым профессиональным оценщиком ООО «КО-Эксперт», отрицательная оценка составила 10 569 тысяч рублей.

Банк ведет активную работу по реализации данных объектов, размещая объявление об их продаже и имеет твердое намерение продать имущество, полученное по отступным.

### 13 Основные средства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | Прим. | Административные здания, помещения и земля | Прочие сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Улучшения арендованного имущества | Незавершенное строительство | Итого     |
|--------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------|
| <b>Переоцененная стоимость на 1 января 2016 года</b>               |       | 784 097                                    | 4 827             | 428 629                             | 36 571                | 21 403                            | 119 170                     | 1 394 697 |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                     |       | -                                          | (1 667)           | (299 982)                           | (33 371)              | (10 317)                          | -                           | (345 337) |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>                  |       | 784 097                                    | 3 160             | 128 647                             | 3 200                 | 11 086                            | 119 170                     | 1 049 360 |
| Поступления                                                        |       | -                                          | -                 | 28 059                              | -                     | -                                 | -                           | 28 059    |
| Выбытия                                                            |       | -                                          | (208)             | (16 695)                            | (1 500)               | -                                 | -                           | (18 403)  |
| Амортизационные отчисления                                         | 23    | (20 429)                                   | (123)             | (35 579)                            | (1 085)               | (391)                             | -                           | (57 607)  |
| Списание амортизации при выбытии                                   |       | -                                          | 93                | 16 470                              | 1 500                 | -                                 | -                           | 18 063    |
| Переоценка                                                         |       | 24 974                                     | -                 | -                                   | -                     | -                                 | -                           | 24 974    |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>                |       | 788 642                                    | 2 922             | 120 902                             | 2 115                 | 10 695                            | 119 170                     | 1 044 446 |
| <b>Переоцененная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>             |       | 788 642                                    | 4 619             | 439 993                             | 35 071                | 21 403                            | 119 170                     | 1 408 898 |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                     |       | -                                          | (1 697)           | (319 091)                           | (32 956)              | (10 708)                          | -                           | (364 452) |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>                |       | 788 642                                    | 2 922             | 120 902                             | 2 115                 | 10 695                            | 119 170                     | 1 044 446 |
| Поступления                                                        |       | -                                          | -                 | 16 676                              | -                     | 118                               | -                           | 16 794    |
| Выбытия                                                            |       | -                                          | -                 | (32 289)                            | (6 234)               | -                                 | -                           | (38 523)  |
| Перевод между классами                                             |       | -                                          | -                 | (239)                               | -                     | 239                               | -                           | -         |
| Амортизационные отчисления                                         | 23    | (17 044)                                   | (123)             | (32 922)                            | (768)                 | (416)                             | -                           | (51 273)  |
| Списание амортизации при выбытии                                   |       | -                                          | -                 | 31 244                              | 6 234                 | -                                 | -                           | 37 478    |
| Переоценка                                                         |       | (13 909)                                   | -                 | -                                   | -                     | -                                 | -                           | (13 909)  |
| Перевод в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи |       | (230 857)                                  | -                 | (767)                               | -                     | -                                 | -                           | (231 624) |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>                |       | 526 832                                    | 2 799             | 102 605                             | 1 347                 | 10 636                            | 119 170                     | 763 389   |
| <b>Переоцененная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>             |       | 526 832                                    | 4 619             | 421 299                             | 28 837                | 21 950                            | 119 170                     | 1 122 707 |
| <b>Накопленная амортизация</b>                                     |       | -                                          | (1 820)           | (318 694)                           | (27 490)              | (11 314)                          | -                           | (359 318) |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>                |       | 526 832                                    | 2 799             | 102 605                             | 1 347                 | 10 636                            | 119 170                     | 763 389   |

**13 Основные средства (продолжение)**

Незавершенное строительство представляет собой вложения Группы в строительство офисного здания в г. Екатеринбург в сумме 119 170 тысяч рублей (2016 г.: вложения в строительство офисного здания в г. Екатеринбург в сумме 119 170 тысяч рублей). Объект учитывается на балансе по стоимости первоначальных затрат, скорректированной на индекс инфляции. По завершении работ данный актив будет переведен в категорию основных средств.

Переоценка административных зданий, помещений и земли по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «КО-Эксперт» (по состоянию на 31 декабря 2016г. ООО «КО-Эксперт»), обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость объектов была установлена на основе информации о результатах продаж или предложениях аналогичных объектов, которые были выставлены на рынке. Данные результаты продаж или предложения были скорректированы на различия параметров у объекта оценки и объектов-аналогов.

Для определения справедливой стоимости недвижимого имущества применяется сравнительный подход. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 216 395 тысячи рублей (2016 г.: 333 886 тысячи рублей). Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью помещений:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                     | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Здания по переоцененной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении                                                      | 526 832                         | 788 642                         |
| Резерв переоценки, представленный в капитале, за вычетом налога                                                                          | (414 554)                       | (424 537)                       |
| Отложенное налогообложение по переоценке                                                                                                 | (103 639)                       | (106 135)                       |
| Убыток от переоценки основных средств, признанный в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе    | 3 865                           | 3 779                           |
| Разница между накопленной амортизацией, основанной на первоначальной стоимости и переоцененной стоимости                                 | 55 666                          | 71 106                          |
| Фонд переоценки за вычетом налога по основному средству, перенесенному в состав инвестиционной недвижимости                              | 825                             | 825                             |
| Отложенное налогообложение фонда переоценки основного средства, перенесенного в состав инвестиционной недвижимости                       | 206                             | 206                             |
| Фонд переоценки за вычетом налога по основному средству, перенесенному в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи        | 117 755                         | -                               |
| Отложенное налогообложение фонда переоценки основного средства, перенесенного в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 29 439                          | -                               |
| <b>Здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа</b>                                                                   | <b>216 395</b>                  | <b>333 886</b>                  |

## 14 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                              | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Гарантированный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт | 116 687                 | 122 406                 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры                                                | 54 913                  | 51 058                  |
| Требования по возмещению госпошлины                                                                               | 13 582                  | 13 843                  |
| Требование по выплате комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию                                                 | 11 535                  | 13 118                  |
| Требование по оплате пени, штрафов, неустойки по кредитным операциям                                              | 5 726                   | 5 786                   |
| Расчеты по конверсионным операциям                                                                                | 2 565                   | 3 086                   |
| Требование по выплате комиссий по выданным гарантиям                                                              | -                       | -                       |
| Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью                                        | 3 535                   | 1 726                   |
| Прочее                                                                                                            | 1 887                   | 2 493                   |
| За вычетом резерва под обесценение                                                                                | (31 067)                | (24 915)                |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                                                             | <b>179 363</b>          | <b>188 601</b>          |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                | Требования по возмещению госпошлины | Начисленные комиссионные доходы по расчетным счетам | Расчеты по штрафам, пени, неустойкам | Прочее     | Итого         |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|------------|---------------|
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>                 | <b>12 094</b>                       | <b>6 758</b>                                        | <b>5 726</b>                         | <b>337</b> | <b>24 915</b> |
| Отчисления/(восстановления) в резерв под обесценение в течение года | 2 094                               | 8 376                                               | -                                    | -          | 10 470        |
| Средства, списанные в течение года, как безнадежные                 | (606)                               | (3 599)                                             | -                                    | (113)      | (4 318)       |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>               | <b>13 582</b>                       | <b>11 535</b>                                       | <b>5 726</b>                         | <b>224</b> | <b>31 067</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                | Требования по возмещению госпошлины | Начисленные комиссионные доходы по расчетным счетам | Расчеты по штрафам, пени, неустойкам | Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям | Прочее       | Итого         |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>                 | <b>10 731</b>                       | <b>4 524</b>                                        | <b>4 853</b>                         | <b>873</b>                                            | <b>2 142</b> | <b>23 123</b> |
| Отчисления/(восстановления) в резерв под обесценение в течение года | 2 785                               | 2 326                                               | 873                                  | (873)                                                 | (416)        | 4 695         |
| Средства, списанные в течение года, как безнадежные                 | (1 422)                             | (92)                                                | -                                    | -                                                     | (1 389)      | (2 903)       |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года</b>               | <b>12 094</b>                       | <b>6 758</b>                                        | <b>5 726</b>                         | <b>-</b>                                              | <b>337</b>   | <b>24 915</b> |

## 14 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов, кроме производных инструментов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>                                              | Гарантированный<br>депозит в качестве<br>покрытия по<br>международным<br>платежным<br>операциям с<br>использованием<br>банковских карт | Требования по<br>возмещению<br>госпошлины | Незвершенные расчеты с<br>операторами<br>услуг<br>платежной<br>инфраструктуры | Начисленные комиссионные<br>доходы по<br>расчетным<br>счетам | Расчеты по штрафам, пени,<br>неустойкам | Расчеты по конверсионным<br>операциям | Прочее       | Итого           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|--------------|-----------------|
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные</i>                                            | 116 687                                                                                                                                | -                                         | 54 913                                                                        | -                                                            | -                                       | 2 565                                 | 1 663        | 175 828         |
| <b>Итого<br/>непросроченные и<br/>необесцененные</b>                                  | <b>116 687</b>                                                                                                                         | <b>-</b>                                  | <b>54 913</b>                                                                 | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>                                | <b>2 565</b>                          | <b>1 663</b> | <b>175 828</b>  |
| <i>Просроченные и<br/>обесцененные</i>                                                |                                                                                                                                        |                                           |                                                                               |                                                              |                                         |                                       |              |                 |
| - с задержкой платежа<br>до<br>1 года                                                 | -                                                                                                                                      | 1 022                                     | -                                                                             | 1 784                                                        | -                                       | -                                     | -            | 2 806           |
| - с задержкой платежа<br>свыше<br>1 года                                              | -                                                                                                                                      | 12 560                                    | -                                                                             | 9 751                                                        | 5 726                                   | -                                     | 224          | 28 261          |
| <b>Итого просроченных<br/>и обесцененных</b>                                          | <b>-</b>                                                                                                                               | <b>13 582</b>                             | <b>-</b>                                                                      | <b>11 535</b>                                                | <b>5 726</b>                            | <b>-</b>                              | <b>224</b>   | <b>31 067</b>   |
| <b>За вычетом резерва<br/>под обесценение</b>                                         | <b>-</b>                                                                                                                               | <b>(13 582)</b>                           | <b>-</b>                                                                      | <b>(11 535)</b>                                              | <b>(5 726)</b>                          | <b>-</b>                              | <b>(224)</b> | <b>(31 067)</b> |
| <b>Итого прочие<br/>финансовые<br/>активы, кроме<br/>производных<br/>инструментов</b> | <b>116 687</b>                                                                                                                         | <b>-</b>                                  | <b>54 913</b>                                                                 | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>                                | <b>2 565</b>                          | <b>1 663</b> | <b>175 828</b>  |

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус. На основании этого Группой подготовлен, представленный выше анализ по срокам задержки платежа по суммам дебиторской задолженности.

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 31.

## 14 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов, кроме производных инструментов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах<br/>российских рублей)</i>                                              | Гарантированный<br>депозит в качестве<br>покрытия по<br>международным<br>платежным<br>операциям с<br>использованием<br>банковских карт | Требования по<br>возмещению<br>госпошлины | Незвершенные расчеты с<br>операторами<br>услуг<br>платежной<br>инфраструктуры | Начисленные комиссионные<br>доходы по<br>расчетным<br>счетам | Расчеты по штрафам, пени,<br>неустойкам | Расчеты по конверсионным<br>операциям | Прочее       | Итого           |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|--------------|-----------------|
| <i>Непросроченные и<br/>необесцененные</i>                                            | 122 406                                                                                                                                | 1 745                                     | 51 058                                                                        | 6 052                                                        | -                                       | 3 086                                 | 2 123        | 186 470         |
| <b>Итого<br/>непросроченные и<br/>необесцененные</b>                                  | <b>122 406</b>                                                                                                                         | <b>1 745</b>                              | <b>51 058</b>                                                                 | <b>6 052</b>                                                 | <b>-</b>                                | <b>3 086</b>                          | <b>2 123</b> | <b>186 470</b>  |
| <i>Просроченные и<br/>обесцененные</i>                                                |                                                                                                                                        |                                           |                                                                               |                                                              |                                         |                                       |              |                 |
| - с задержкой платежа<br>до<br>1 года                                                 | -                                                                                                                                      | 4                                         | -                                                                             | -                                                            | 60                                      | -                                     | -            | 64              |
| - с задержкой платежа<br>свыше<br>1 года                                              | -                                                                                                                                      | 12 094                                    | -                                                                             | 7 066                                                        | 5 726                                   | -                                     | 370          | 25 256          |
| <b>Итого просроченных<br/>и обесцененных</b>                                          | <b>-</b>                                                                                                                               | <b>12 098</b>                             | <b>-</b>                                                                      | <b>7 066</b>                                                 | <b>5 786</b>                            | <b>-</b>                              | <b>370</b>   | <b>25 320</b>   |
| <b>За вычетом резерва<br/>под обесценение</b>                                         | <b>-</b>                                                                                                                               | <b>(12 094)</b>                           | <b>-</b>                                                                      | <b>(6 758)</b>                                               | <b>(5 726)</b>                          | <b>-</b>                              | <b>(337)</b> | <b>(24 915)</b> |
| <b>Итого прочие<br/>финансовые<br/>активы, кроме<br/>производных<br/>инструментов</b> | <b>122 406</b>                                                                                                                         | <b>1 749</b>                              | <b>51 058</b>                                                                 | <b>6 360</b>                                                 | <b>60</b>                               | <b>3 086</b>                          | <b>2 156</b> | <b>186 875</b>  |

## 15 Прочие нефинансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         | 31 декабря<br>2017 года | 31 декабря<br>2016 года |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Авансовые платежи                                            | 33 772                  | 31 238                  |
| Прочие активы (НМА не признаваемые по МСФО)                  | 19 075                  | 23 707                  |
| Требование по возмещению госпошлины                          | 18 653                  | 16 104                  |
| Имущество, полученное по договорам отступного                | 4 532                   | 4 954                   |
| Требования по передаче в собственность объектов недвижимости | -                       | -                       |
| Требования по недостатке денежных средств                    | 3 280                   | 2 940                   |
| Предоплата по налогам                                        | 2 066                   | 6 151                   |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению             | 2 994                   | 4 585                   |
| Суммы, выплаченные по исполнительным листам                  | 20 673                  | 22 274                  |
| Прочее                                                       | 6 412                   | 5 286                   |
| За вычетом резерва под обесценение                           | (48 664)                | (41 164)                |
| <b>Итого прочие активы</b>                                   | <b>62 793</b>           | <b>76 075</b>           |

Имущество, полученное по договорам отступного, представляет собой имущество, полученные Группой при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Группа предполагает реализовать эти активы в будущем.

## Движение резервов резерва по прочим нефинансовым активам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | Требования<br>по передаче<br>в собствен-<br>ность<br>объектов<br>недвижи-<br>мости | Требования<br>по<br>недостаче<br>денежных<br>средств | Требование<br>по<br>возмещению<br>госпошлины | Прочее        | Итого         |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>   | <b>1 575</b>                                                                       | <b>2 178</b>                                         | <b>5 024</b>                                 | <b>33 871</b> | <b>42 648</b> |
| Отчисление в резерв под обесценение в течение года    | -                                                                                  | 762                                                  | 1 624                                        | 586           | 2 972         |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные    | (1 575)                                                                            | -                                                    | (667)                                        | (2 214)       | (4 456)       |
| <b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2016 года</b> | <b>-</b>                                                                           | <b>2 940</b>                                         | <b>5 981</b>                                 | <b>32 243</b> | <b>41 164</b> |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года    | -                                                                                  | 333                                                  | 8 144                                        | 699           | 9 176         |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные    | -                                                                                  | (12)                                                 | (1 652)                                      | (12)          | (1 676)       |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b> | <b>-</b>                                                                           | <b>3 261</b>                                         | <b>12 473</b>                                | <b>32 930</b> | <b>48 664</b> |

**16 Средства клиентов**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|----------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Юридические лица</b>                |                                 |                                 |
| - Текущие/расчетные счета              | 1 203 058                       | 1 642 423                       |
| - Срочные депозиты                     | 380 672                         | 360 331                         |
| <b>Физические лица</b>                 |                                 |                                 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 571 204                         | 813 656                         |
| - Срочные вклады                       | 8 409 269                       | 9 783 861                       |
| <b>Итого средства клиентов</b>         | <b>10 564 203</b>               | <b>12 600 271</b>               |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> |            | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |            |
|--------------------------------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|
|                                      | <b>Сумма</b>                    | <b>%</b>   | <b>Сумма</b>                    | <b>%</b>   |
| Физические лица                      | 8 980 473                       | 85         | 10 597 517                      | 84         |
| Торговля                             | 356 999                         | 3          | 543 081                         | 4          |
| Финансовый сектор                    | 338 115                         | 3          | 378 265                         | 3          |
| Производство                         | 169 564                         | 2          | 209 147                         | 2          |
| Строительство                        | 142 587                         | 1          | 206 440                         | 2          |
| Услуги                               | 196 952                         | 2          | 265 415                         | 2          |
| Транспорт и связь                    | 157 147                         | 2          | 257 062                         | 2          |
| Прочее                               | 222 366                         | 2          | 143 344                         | 1          |
| <b>Итого средства клиентов</b>       | <b>10 564 203</b>               | <b>100</b> | <b>12 600 271</b>               | <b>100</b> |

На 31 декабря 2017 года у Группы был один клиент (2016 г.: был один клиент) с остатком денежных средств свыше 10% капитала. Совокупный остаток денежных средств клиента по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 238 274 тысяч рублей, или 2% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 255 376 тысяч рублей, или 2% от общей суммы средств клиентов).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

**17 Прочие финансовые обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       | <b>Прим.</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Торговая кредиторская задолженность                                        |              | 586                             | 31 426                          |
| Расчеты по банковским картам                                               |              | 2 953                           | 5 703                           |
| Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью |              | 50                              | 23                              |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                               |              | <b>3 589</b>                    | <b>37 152</b>                   |

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 31.

**18 Прочие нефинансовые обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>             | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Начисленные затраты на вознаграждение работникам | 24 129                          | 28 624                          |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 11 899                          | 17 141                          |
| Расчеты с Агентством по страхованию вкладов      | 65 612                          | 12 956                          |
| Резерв по обязательствам кредитного характера    | 35 447                          | 4 696                           |
| Прочее                                           | 8 207                           | 3 245                           |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                | <b>145 294</b>                  | <b>66 662</b>                   |

**19 Акционерный капитал**

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка (до пересчета взносов в капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года) по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 249 866 тысяч рублей (2016 г.: 249 866 тысяч рублей). Сумма акционерного капитала, скорректированная с учетом инфляции, по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 841 912 тысяч рублей (2016 г.: 841 912 тысяч рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 249 865 394 (2016 г.: 249 865 394), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2016 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных не подлежащих выкупу привилегированных акций составляет 955 акций (2016 г.: 955 акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (2016 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 15% годовых (2016 г.: 15% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если по привилегированным акциям дивиденды не объявлены, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако держатели привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 422 011 тысяч рублей (2016 г.: 670 096 тысяч рублей).

**20 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                          | <b>2017</b>    | <b>2016</b>      |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                      |                |                  |
| Кредиты и авансы клиентам                                                     | 740 408        | 1 029 786        |
| Средства в ЦБ РФ                                                              | 142 204        | 422 664          |
| Средства в других банках                                                      | 31 342         | 1 708            |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 51 408         | -                |
| <b>Итого процентные доходы</b>                                                | <b>965 362</b> | <b>1 454 158</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                                                     |                |                  |
| Текущие счета и срочные вклады клиентов – физических лиц                      | 614 920        | 908 370          |
| Текущие счета и срочные депозиты клиентов – юридических лиц                   | 12 416         | 15 200           |
| <b>Итого процентные расходы</b>                                               | <b>627 336</b> | <b>923 570</b>   |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                               | <b>338 026</b> | <b>530 588</b>   |

Процентные доходы включают процентные доходы, признанные по обесцененным кредитам и авансам в сумме 80 062 тысячи рублей (2016 г.: 119 217 тысяч рублей).

**21 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2017</b>    | <b>2016</b>    |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>           |                |                |
| Расчетные операции                   | 175 760        | 213 170        |
| Операции с банковскими картами       | 124 870        | 139 024        |
| Кассовые операции юридических лиц    | 28 439         | 36 552         |
| Валютный контроль                    | 14 435         | 12 837         |
| Обслуживание терминалов              | 59 569         | 50 414         |
| Кассовые операции физических лиц     | 2 361          | 6 114          |
| Финансовые гарантии выданные         | -              | 4 768          |
| Инкассация                           | 3 631          | 2 680          |
| Прочее                               | 4 999          | 6 474          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>    | <b>414 064</b> | <b>472 033</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>          |                |                |
| Операции с банковскими картами       | 65 355         | 72 402         |
| Расчетные операции                   | 28 786         | 22 392         |
| Кассовые операции                    | 4 207          | 4 735          |
| Полученные гарантии                  | -              | 904            |
| Процессинговые услуги                | 5 570          | 4 613          |
| Прочее                               | 11 193         | 4 220          |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>    | <b>115 111</b> | <b>109 266</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>    | <b>298 953</b> | <b>362 767</b> |

Комиссии по операциям с банковскими картами включают в себя комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, а также торгово-сервисные операции.

**22 Прочие операционные доходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | <b>Прим.</b> | <b>2017</b>   | <b>2016</b>    |
|--------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------------|
| Платежи в погашение кредитов, ранее списанных в убыток |              | 37 979        | 125 040        |
| Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости    | 11           | 9 365         | 8 389          |
| Доход от выбытия имущества организации                 |              | 10 165        | 188            |
| Доход от сопровождения электронного банкинга           |              | 6 944         | 8 245          |
| Прочее                                                 |              | 1 206         | 10 376         |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>                |              | <b>65 659</b> | <b>152 238</b> |

**23 Административные и прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>Прим.</b> | <b>2017</b>      | <b>2016</b>    |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала                                      |              | 324 808          | 357 968        |
| Взносы в Федеральную систему страхования вкладов                     |              | 265 665          | 48 953         |
| Расходы по содержанию основных средств                               |              | 59 480           | 73 081         |
| Прочее                                                               |              | 53 877           | 60 231         |
| Амортизация основных средств                                         | 13           | 51 273           | 57 607         |
| Расходы по операционной аренде                                       |              | 42 214           | 52 260         |
| Расходы по сопровождению программного обеспечения                    |              | 37 524           | 35 471         |
| Списание малоценного имущества и расходных материалов                |              | 36 315           | 46 323         |
| Расходы, связанные с охранными услугами                              |              | 31 472           | 36 969         |
| Расходы по операциям уступки прав требований                         |              | 29 619           | 877            |
| Почтовые расходы и услуги связи                                      |              | 27 233           | 32 001         |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов |              | 17 879           | 19 689         |
| Информационные услуги                                                |              | 17 217           | 19 621         |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                               |              | 15 674           | 21 745         |
| Услуги внешних юристов                                               |              | 6 658            | 8 454          |
| Расходы по формированию оценочных обязательств                       |              | 6 587            | -              |
| Расходы по страхованию имущества и финансовых рисков                 |              | 5 401            | 3 747          |
| Рекламные и маркетинговые услуги                                     |              | 5 149            | 8 994          |
| Канцелярские и типографские расходы                                  |              | 4 697            | 5 268          |
| Профессиональные услуги                                              |              | 4 278            | 6 399          |
| Командировочные                                                      |              | 3 039            | 3 067          |
| Расходы по агентским договорам                                       |              | 2 775            | 2 529          |
| Убыток от выбытия имущества                                          |              | 2 473            | 4 223          |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>          |              | <b>1 051 307</b> | <b>905 477</b> |

Расходы на содержание персонала по состоянию на 31 декабря 2017 года включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 54 033 тысяч рублей (2016 г.: 60 127 тысяч рублей).

## 24 Налог на прибыль

### а) Компоненты возмещения/расходов по налогу на прибыль

Возмещения/расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                      | 2017           | 2016         |
|-----------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| Требование по (расходам)/ возмещению по налогу на прибыль | (11 798)       | (5 427)      |
| Отложенное налогообложение                                | 137 242        | 6 730        |
| <b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>             | <b>125 444</b> | <b>1 303</b> |

### (б) Сверка сумм налогового возмещения и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2017 году, составляет 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                   | 2017             | 2016             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Убыток до налогообложения</b>                                                                       | <b>(440 372)</b> | <b>(360 262)</b> |
| Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%) | 88 074           | 72 052           |
| Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:                    |                  |                  |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу                                                        | (10 065)         | (2 200)          |
| - Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по более низкой ставке                | 2 646            | (128)            |
| - Использование ранее не признанных налоговых убытков                                                  | -                | 1 838            |
| - Резервы, не принимаемые в уменьшение налогооблагаемой базы                                           | 44 789           | (68 279)         |
| Прочие разницы                                                                                         |                  | (1 980)          |
| <b>Возмещение по налогу на прибыль за год</b>                                                          | <b>125 444</b>   | <b>1 303</b>     |

### (в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц.

## 24 Налог на прибыль (продолжение)

|                                                                                                                         |                    | Выбыт<br>ие<br>дочерн<br>ей<br>компан<br>ии                      |       | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено) в<br>составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода |  | 31 декабря<br>2017 года |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------------------|--|
| (в тысячах российских рублей)                                                                                           | 1 января 2017 года | Восста-новлено/<br>(отнесено) в<br>составе прибыли<br>или убытка |       |                                                                                    |  |                         |  |
| <b>Налоговое воздействие<br/>временных разниц,<br/>уменьшающих/(увеличивающи<br/>х) налогооблагаемую базу</b>           |                    |                                                                  |       |                                                                                    |  |                         |  |
| Ценные бумаги, отражаемые по<br>справедливой стоимости,<br>изменения которой отражаются в<br>составе прибыли или убытка |                    |                                                                  |       |                                                                                    |  |                         |  |
|                                                                                                                         | -                  | 2 966                                                            |       | -                                                                                  |  | 2 966                   |  |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                               | 181 016            | 43 584                                                           |       |                                                                                    |  | 224 600                 |  |
| Инвестиционная недвижимость                                                                                             | 15 342             | 1 931                                                            |       | -                                                                                  |  | 17 273                  |  |
| Основные средства                                                                                                       | (139 757)          | 35 788                                                           | (253) | 2 496                                                                              |  | (101 726)               |  |
| Прочие активы                                                                                                           | (6 280)            | 34 022                                                           |       | -                                                                                  |  | 27 742                  |  |
| Прочие финансовые активы                                                                                                | 4 016              | 1 226                                                            |       |                                                                                    |  | 5 242                   |  |
| Прочие обязательства                                                                                                    | 11 648             | 17 684                                                           |       | -                                                                                  |  | 29 332                  |  |
| Средства клиентов                                                                                                       | (41)               | 41                                                               |       | -                                                                                  |  | -                       |  |
| <b>Чистый отложенный<br/>налоговый актив</b>                                                                            |                    |                                                                  |       |                                                                                    |  |                         |  |
|                                                                                                                         | 65 944             | 137 242                                                          | (253) | 2 496                                                                              |  | 205 429                 |  |

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних предприятий Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других предприятий Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одному и тому же предприятию, подлежащему налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

| (в тысячах российских рублей)                                                                                        | 1 января 2016<br>года | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено) в<br>составе<br>прибыли или<br>убытка | Восста-<br>новлено/<br>(отнесено) в<br>составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | 31 декабря<br>2016 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц,<br/>уменьшающих/(увеличивающих)<br/>налогооблагаемую базу</b>             |                       |                                                                         |                                                                                    |                         |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой<br>стоимости, изменения которой отражаются в<br>составе прибыли или убытка | 8 386                 | (8 386)                                                                 |                                                                                    | -                       |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                            | 147 408               | 33 608                                                                  |                                                                                    | 181 016                 |
| Инвестиционная недвижимость                                                                                          | 10 050                | 5 292                                                                   |                                                                                    | 15 342                  |
| Основные средства                                                                                                    | (140 437)             | 5 282                                                                   | (4 602)                                                                            | (139 757)               |
| Прочие активы                                                                                                        | 22 895                | (29 175)                                                                |                                                                                    | (6 280)                 |
| Прочие финансовые активы                                                                                             | 4 343                 | (327)                                                                   |                                                                                    | 4 016                   |
| Прочие обязательства                                                                                                 | 11 171                | 477                                                                     |                                                                                    | 11 648                  |
| Средства клиентов                                                                                                    | 0                     | (41)                                                                    |                                                                                    | (41)                    |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>                                                                             | <b>63 816</b>         | <b>6 730</b>                                                            | <b>(4 602)</b>                                                                     | <b>65 944</b>           |

**24 Налог на прибыль (продолжение)****(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода**

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

| (в тысячах российских рублей)  | 2017                          |                             |                         | 2016                          |                              |                         |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------|
|                                | Сумма до налогового обложения | Доходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога | Сумма до налогового обложения | Расходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога |
| Переоценка зданий              | (12 479)                      | 2 496                       | (9 983)                 | 23 011                        | (4 602)                      | 18 409                  |
| <b>Прочий совокупный доход</b> | <b>(12 479)</b>               | <b>2 496</b>                | <b>(9 983)</b>          | <b>23 011</b>                 | <b>(4 602)</b>               | <b>18 409</b>           |

**25 Дивиденды**

**Дивиденды.** 21 апреля 2017 года Совет Директоров Банка рекомендовал общему собранию акционеров принять решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям по результатам 2016 года.

**26 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитное управление, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кроме того, заявки проходят рассмотрение отделом экономической безопасности и отделом правовой экспертизы банковской деятельности. Затем отдел оценки кредитных рисков юридических лиц Управления кредитных рисков составляет сводное заключение на основании отчетов всех служб, участвующих в процессе рассмотрения заявки. При этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет выносит решение о предоставлении кредита на основе отчетов, подготовленных всеми службами, участвующими в процессе рассмотрения заявки. После одобрения заявки Кредитным Комитетом, оформление и отражение кредитной сделки в бухгалтерском учете осуществляется при дополнительном контроле со стороны отдела правовой экспертизы банковской деятельности и Отдела по сопровождению проведения банковских операций.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния индивидуально оцениваемых кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика и качества обслуживания задолженности.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается отдел оценки кредитного риска физических лиц Управления кредитных рисков. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Управление кредитных рисков проводит регулярный мониторинг качества кредитного портфеля в целом.

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                             | <b>Рубли</b>        | <b>Доллары<br/>США</b> | <b>Евро</b>      | <b>Прочие<br/>валюты и<br/>драгоценные<br/>металлы</b> | <b>Всего</b>        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                                         |                     |                        |                  |                                                        |                     |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                               | 1 014 237           | 109 583                | 197 731          | 12 256                                                 | 1 333 807           |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                                                    | 399 921             | -                      | -                | -                                                      | 399 921             |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках                             | 2 067 487           | -                      | -                | -                                                      | 2 067 487           |
| Средства в других банках                                                                                         | 2 183 816           | -                      | -                | -                                                      | 2 183 816           |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                        | 3 582 183           | 5 236                  | 12 926           | -                                                      | 3 600 345           |
| Прочие финансовые активы, кроме производных инструментов                                                         | 50 608              | 124 515                | 705              | -                                                      | 175 828             |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                                                  | <b>9 298 252</b>    | <b>239 334</b>         | <b>211 362</b>   | <b>12 256</b>                                          | <b>9 761 204</b>    |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                                                  |                     |                        |                  |                                                        |                     |
| Средства клиентов                                                                                                | (10 289 958)        | (159 355)              | (104 446)        | (10 444)                                               | (10 564 203)        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                | (37)                | -                      | -                | -                                                      | (37)                |
| Прочие финансовые обязательства, кроме производных инструментов                                                  | (1 288)             | (617)                  | (1 634)          | -                                                      | (3 539)             |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                                             | <b>(10 291 283)</b> | <b>(159 972)</b>       | <b>(106 080)</b> | <b>(10 444)</b>                                        | <b>(10 567 779)</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                            | <b>(993 031)</b>    | <b>79 362</b>          | <b>105 282</b>   | <b>1 812</b>                                           | <b>(806575)</b>     |
| <b>Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>                         | <b>196 651</b>      | <b>(103 657)</b>       | <b>69</b>        | <b>(90 483)</b>                                        | <b>2 580</b>        |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b> | <b>(796 380)</b>    | <b>(24 295)</b>        | <b>105 351</b>   | <b>(88 671)</b>                                        | <b>(803 995)</b>    |

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                             | <b>Рубли</b>        | <b>Доллары<br/>США</b> | <b>Евро</b>      | <b>Прочие<br/>валюты и<br/>драгоценные<br/>металлы</b> | <b>Всего</b>        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                                         |                     |                        |                  |                                                        |                     |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                               | 6 884 308           | 237 415                | 90 069           | 27 291                                                 | 7 239 083           |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                                                    | 97 954              | -                      | -                | -                                                      | 97 954              |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                        | 4 520 912           | 545                    | 13 304           | -                                                      | 4 534 761           |
| Прочие финансовые активы, кроме производных инструментов                                                         | 182 600             | 3 878                  | 110              | 287                                                    | 186 875             |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                                                  | <b>11 685 774</b>   | <b>241 838</b>         | <b>103 483</b>   | <b>27 578</b>                                          | <b>12 058 673</b>   |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                                                  |                     |                        |                  |                                                        |                     |
| Средства клиентов                                                                                                | (12 122 916)        | (312 752)              | (140 327)        | (24 276)                                               | (12 600 271)        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                | (2 537)             | -                      | -                | -                                                      | (2 537)             |
| Прочие финансовые обязательства, кроме производных инструментов                                                  | (27 973)            | (858)                  | ( 1 393)         | -                                                      | (30 224)            |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                                             | <b>(12 153 426)</b> | <b>(313 610)</b>       | <b>(141 720)</b> | <b>(24 276)</b>                                        | <b>(12 633 032)</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                            | <b>(467 652)</b>    | <b>(71 772)</b>        | <b>(38 237)</b>  | <b>3 302</b>                                           | <b>(574 359)</b>    |
| <b>Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b>                         | <b>37 136</b>       | <b>(43 514)</b>        | <b>37 648</b>    | <b>(29 854)</b>                                        | <b>1 416</b>        |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском</b> | <b>(430 516)</b>    | <b>(115 286)</b>       | <b>(589)</b>     | <b>(26 552)</b>                                        | <b>(572 943)</b>    |

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы.

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В столбце «Прочие валюты и драгоценные металлы» в составе строки «Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском» учтены обязательства по поставке драгоценных металлов по фьючерсным контрактам. Данные обязательства подкреплены драгоценными металлами на балансе Группы на 31 декабря 2017 года в сумме 27 931 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 31 599 тысяч рублей). Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

|                                                                                 | На 31 декабря 2017 года           |                        | На 31 декабря 2016 года           |                        |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|
|                                                                                 | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на капитал |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                            |                                   |                        |                                   |                        |
| Укрепление доллара США на 8% (2016: укрепление на 8%)                           | (1 944)                           | (1 555)                | (9 223)                           | (7 378)                |
| Ослабление доллара США на 8% (2016: ослабление на 8%)                           | 1 944                             | 1 555                  | 9 223                             | 7 378                  |
| Укрепление евро на 10% (2016: укрепление на 10%)                                | 10 535                            | 8 428                  | (59)                              | (47)                   |
| Ослабление евро на 10% (2016: ослабление на 10%)                                | (10 535)                          | (8 428)                | 59                                | 47                     |
| Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20% (2016: укрепление на 20%) | (17 734)                          | (14 187)               | (5 310)                           | (4 248)                |
| Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20% (2016: ослабление на 20%) | 17 734                            | 14 187                 | 5 310                             | 4 248                  |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

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

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

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| (в тысячах российских рублей)                                      | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Непроцентные | Итого      |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|--------------|------------|
| <b>31 декабря 2017 года</b>                                        |                                   |                   |                    |                    |             |              |            |
| Итого финансовые активы                                            | 6 993 804                         | 245 271           | 371 316            | 2 121 849          | 32 499      | -            | 9 764 739  |
| Итого финансовые обязательства                                     | 1 927 527                         | 729 322           | 30 068             | 7 880 912          | -           | -            | 10 567 829 |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b> |                                   |                   |                    |                    |             |              |            |
|                                                                    | 5 066 277                         | (484 051)         | 341 248            | (5 759 063)        | 32 499      | -            | (803 090)  |
| <b>31 декабря 2016 года</b>                                        |                                   |                   |                    |                    |             |              |            |
| Итого финансовые активы                                            | 7 969 912                         | 1 034 861         | 537 477            | 2 487 911          | 30 238      | -            | 12 060 399 |
| Итого финансовые обязательства                                     | 2 839 463                         | 770 065           | 926 181            | 8 104 251          | -           | -            | 12 639 960 |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b> |                                   |                   |                    |                    |             |              |            |
|                                                                    | 5 130 449                         | 264 796           | (388 704)          | (5 616 340)        | 30 238      | -            | (579 561)  |

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 500 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 500 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 181 384 тысяч рублей (2016 г.: на 22 278 тысяч рублей) больше.

Если бы процентные ставки были на 500 базисных пунктов выше (2016 г.: на 500 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 181 384 тысяч рублей (2016 г.: на 22 278 тысяч рублей) меньше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе соответствующих портфелей, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы.

| % в год                            | 2017  |             |      | 2016  |             |      |
|------------------------------------|-------|-------------|------|-------|-------------|------|
|                                    | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| <b>Активы</b>                      |       |             |      |       |             |      |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9%    | -           | -    | 9%    | -           | -    |
| Кредиты и авансы клиентам          | 17%   | -           | 8%   | 17%   | -           | 8%   |
| <b>Обязательства</b>               |       |             |      |       |             |      |
| Средства клиентов                  |       |             |      |       |             |      |
| - срочные депозиты юридических лиц | 3%    | 6%          | -    | 3%    | 6%          | -    |
| - срочные депозиты физических лиц  | 8%    | 3%          | 3%   | 8%    | 3%          | 3%   |

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

**Прочий ценовой риск.** Группа подвержена ограниченному риску изменения цены на драгоценные металлы. Если бы на 31 декабря 2017 года цены на драгоценные металлы были на 10% (2016 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 234 тысячу рублей (2016 г.: на 2 528 тысячу рублей) меньше в результате переоценки драгоценных металлов по справедливой стоимости.

**Концентрация географического риска.** Группа в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Группы сосредоточены в Российской Федерации.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы (КУАП).

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков и выпущенных долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года данный коэффициент соответствовал установленным ЦБ РФ лимитам;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года данный коэффициент соответствовал установленным ЦБ РФ лимитам;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года данный коэффициент соответствовал установленным ЦБ РФ лимитам.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление банковских рисков. Управление банковских рисков обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление банковских рисков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                         | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>                                                         |                                              |                      |                       |                       |                |                   |
| Средства клиентов                                                            | 1 972 575                                    | 1 138 875            | 550 688               | 7 983 000             | -              | 11 645 138        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                            | 37                                           | -                    | -                     | -                     | -              | 37                |
| Прочие финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости | 148 833                                      | -                    | -                     | -                     | -              | 148 833           |
| Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью   | -                                            | 50                   | -                     | -                     | -              | 50                |
| Аккредитивы и гарантии                                                       | -                                            | 10 537               | -                     | 3 701                 | -              | 14 238            |
| <b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>      | <b>2 121 445</b>                             | <b>1 149 462</b>     | <b>550 688</b>        | <b>7 986 701</b>      | <b>-</b>       | <b>11 808 296</b> |

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                         | <b>До востре-<br/>бования и<br/>менее<br/>1 месяца</b> | <b>От 1 до<br/>6 месяцев</b> | <b>От 6 до<br/>12 месяцев</b> | <b>От 1 года<br/>до 5 лет</b> | <b>Более<br/>5 лет</b> | <b>Итого</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>                                                         |                                                        |                              |                               |                               |                        |                   |
| Средства клиентов                                                            | 2 799 781                                              | 770 058                      | 926 181                       | 8 104 251                     | -                      | 12 600 271        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                            | 2 537                                                  | -                            | -                             | -                             | -                      | 2 537             |
| Прочие финансовые обязательства, кроме оцениваемых по справедливой стоимости | 73 465                                                 | 17 472                       | 4 810                         | 8 067                         | -                      | 103 814           |
| Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью   | 192                                                    | 1 331                        | -                             | 203                           | -                      | 1 726             |
| Аккредитивы и гарантии                                                       | 70                                                     | 12 900                       | 1 052                         | 27 137                        | 42 752                 | 83 911            |
| <b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>      | <b>2 876 045</b>                                       | <b>801 761</b>               | <b>932 043</b>                | <b>8 139 658</b>              | <b>42 752</b>          | <b>12 792 259</b> |

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, анализируя сроки погашения финансовых активов и обязательств, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ сумм активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в тысячах российских рублей)                                                                                  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет      | С неопределенным сроком | Всего             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                  |                                   |                   |                    |                    |                  |                         |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                             | 1 333 807                         | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 1 333 807         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                                                  | 399 921                           | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 399 921           |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 2 067 487                         | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 2 067 487         |
| Средства в других банках                                                                                       | 2 183 816                         | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 2 183 816         |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                      | 832 945                           | 241 736           | 371 316            | 2 121 849          | 32 499           | -                       | 3 600 345         |
| Инвестиционная недвижимость                                                                                    | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | 216 269                 | 216 269           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                               | -                                 | -                 | 392 749            | -                  | -                | -                       | 392 749           |
| Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль                                                            | -                                 | 703               | -                  | -                  | -                | -                       | 703               |
| Драгоценные металлы                                                                                            | 27 931                            | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 27 931            |
| Прочие финансовые активы                                                                                       | 175 828                           | 3 535             | -                  | -                  | -                | -                       | 179 363           |
| Прочие нефинансовые активы                                                                                     | -                                 | -                 | 2 066              | -                  | -                | 60 727                  | 62 793            |
| Отложенный налоговый актив                                                                                     | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | 205 429                 | 205 429           |
| Основные средства                                                                                              | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | 763 389                 | 763 389           |
| <b>Итого активы</b>                                                                                            | <b>7 021 735</b>                  | <b>245 974</b>    | <b>766 131</b>     | <b>2 121 849</b>   | <b>32 499</b>    | <b>1 245 814</b>        | <b>11 434 002</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                           |                                   |                   |                    |                    |                  |                         |                   |
| Средства клиентов                                                                                              | 1 923 951                         | 729 272           | 30 068             | 7 880 912          | -                | -                       | 10 564 203        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                              | 37                                | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 37                |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                | 3 539                             | 50                | -                  | -                  | -                | -                       | 3 589             |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                              | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | 145 294                 | 145 294           |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                                     | <b>1 927 527</b>                  | <b>729 322</b>    | <b>30 068</b>      | <b>7 880 912</b>   | <b>-</b>         | <b>145 294</b>          | <b>10 713 123</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                                               | <b>5 094 208</b>                  | <b>(483 348)</b>  | <b>736 063</b>     | <b>(5 759 063)</b> | <b>32 499</b>    | <b>1 100 520</b>        | <b>720 879</b>    |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                                                           | <b>5 094 208</b>                  | <b>4 610 860</b>  | <b>5 346 923</b>   | <b>(412 140)</b>   | <b>(379 641)</b> | <b>720 879</b>          | <b>-</b>          |

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе договорных сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тысячах российских рублей)                                                                                  | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет      | С неопределенным сроком | Всего             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                  |                                   |                   |                    |                    |                  |                         |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                             | 7 239 083                         | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 7 239 083         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                                                  | 97 954                            | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 97 954            |
| Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | -                 |
| Средства в других банках                                                                                       | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | -                 |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                      | 447 149                           | 1 033 530         | 536 136            | 2 487 708          | 30 238           | -                       | 4 534 761         |
| Инвестиционная недвижимость                                                                                    | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | 277 444                 | 277 444           |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                               | -                                 | -                 | 191 943            | -                  | -                | -                       | 191 943           |
| Переплата текущих обязательств по налогу на прибыль                                                            | -                                 | 4 562             | -                  | -                  | -                | -                       | 4 562             |
| Драгоценные металлы                                                                                            | 31 599                            | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 31 599            |
| Прочие финансовые активы                                                                                       | 185 726                           | 1 331             | 1 341              | 203                | -                | -                       | 188 601           |
| Прочие нефинансовые активы                                                                                     | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | 76 075                  | 76 075            |
| Отложенный налоговый актив                                                                                     | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | 65 944                  | 65 944            |
| Основные средства                                                                                              | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | 1044446                 | 1 044 446         |
| <b>Итого активы</b>                                                                                            | <b>8 001 511</b>                  | <b>1 039 423</b>  | <b>729 420</b>     | <b>2 487 911</b>   | <b>30 238</b>    | <b>1 463 909</b>        | <b>13 752 412</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                           |                                   |                   |                    |                    |                  |                         |                   |
| Средства клиентов                                                                                              | 2799781                           | 770 058           | 926 181            | 8104251            | -                | -                       | 12 600 271        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                              | 2 537                             | -                 | -                  | -                  | -                | -                       | 2 537             |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                | 37 145                            | 7                 | -                  | -                  | -                | -                       | 37 152            |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                              | -                                 | -                 | -                  | -                  | -                | 66 662                  | 66 662            |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                                     | <b>2 839 463</b>                  | <b>770 065</b>    | <b>926 181</b>     | <b>8 104 251</b>   | <b>-</b>         | <b>66 662</b>           | <b>12 706 622</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                                               | <b>5 162 048</b>                  | <b>269 358</b>    | <b>(196 761)</b>   | <b>(5 616 340)</b> | <b>30 238</b>    | <b>1 397 247</b>        | <b>1 045 790</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                                                           | <b>5 162 048</b>                  | <b>5 431 406</b>  | <b>5 234 645</b>   | <b>(381 695)</b>   | <b>(351 457)</b> | <b>1 045 790</b>        | <b>-</b>          |

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

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

Весь портфель ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2017 году был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в размере 2 067 487 тысяч рублей в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля. Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

| (в тысячах российских рублей)     | 31 декабря<br>2017 года |
|-----------------------------------|-------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | -                       |
| От 1 до 6 месяцев                 | 2 001 010               |
| Без срока погашения               | 66 477                  |
|                                   | <b>2 067 487</b>        |

Просроченные кредиты, выданные клиентам, срок погашения по которым уже прошел, отражены в категории от 1 года до 5 лет.

**27 Управление капиталом**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2018 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 8%.

Инструкция устанавливает числовые значения и порядок расчета надбавок к достаточности капитала Банка (надбавки поддержания достаточности капитала, за системную значимость и антициклическую), определяет нормы возможного распределения прибыли в зависимости от фактического значения суммы надбавок с учетом поэтапности их внедрения.

Минимально допустимые значения нормативов достаточности, составляют:

- норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) – 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) – 6,0%;
- норматив достаточности собственных средств (Н 1.0) – 8,0%.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление банковских рисков и финансового анализа контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

## 27 Управление капиталом (продолжение)

В случае если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»), представлены следующим образом:

|                                                                                                                      | 1 января 2018 года<br>тыс. руб. | 1 января<br>2017 года<br>тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| Основной капитал                                                                                                     | 441 123                         | 797 541                            |
| Базовый капитал                                                                                                      | 441 123                         | 797 541                            |
| Дополнительный капитал                                                                                               | 433 845                         | 471 139                            |
| <b>Всего капитала</b>                                                                                                | <b>874 968</b>                  | <b>1 268 680</b>                   |
| Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (Н 1.0), тыс. руб. | 9 374 153                       | 11 591 885                         |
| Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала (Н 1.1), тыс. руб.    | 8 831 396                       | 11 011 692                         |
| Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала (Н 1.2), тыс. руб.   | 8 831 396                       | 11 011 692                         |
| Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)                                                               | 9.3                             | 10.9                               |
| Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)                                                                 | 5.0                             | 7.2                                |
| Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)                                                                | 5.0                             | 7.2                                |

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

|                                                                                                                    | 1 января<br>2018 года<br>тыс. руб. | 1 января<br>2017 года<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Базовый капитал:</b>                                                                                            | <b>441 123</b>                     | <b>797 541</b>                     |
| Источники:                                                                                                         | 831 280                            | 1 079 365                          |
| Уставный капитал                                                                                                   | 249 865                            | 249 865                            |
| Эмиссионный доход                                                                                                  | 159 404                            | 159 404                            |
| Резервный фонд                                                                                                     | -                                  | -                                  |
| Нераспределенная прибыль                                                                                           | 422 011                            | 670 096                            |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, всего, в том числе:                                    | 390 157                            | 281 824                            |
| нематериальные активы                                                                                              | 11 122                             | 14 225                             |
| сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц | 65 657                             | 113                                |
| убыток прошлых лет                                                                                                 | 302 445                            | 248 110                            |
| убыток отчетного года                                                                                              | 8 153                              | 9 893                              |
| отрицательная величина добавочного капитала                                                                        | 2 780                              | 9 483                              |
| <b>Добавочный капитал</b>                                                                                          | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           |
| <b>Основной капитал</b>                                                                                            | <b>441 123</b>                     | <b>797 541</b>                     |
| <b>Дополнительный капитал</b>                                                                                      | <b>433 845</b>                     | <b>471 139</b>                     |
| Источники:                                                                                                         | 471 375                            | 471 139                            |

|                                                                                                   |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями                                       | -              | -                |
| Прибыль, не подтвержденная аудиторской организацией                                               | -              | -                |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости                                                  | -              | -                |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки                                                    | 471 375        | 471 139          |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, всего, в том числе:            | 37 530         | 0                |
| Вложения кредитной организации, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала | 37 530         | 0                |
| <b>Собственные средства, итого</b>                                                                | <b>874 968</b> | <b>1 268 680</b> |

Источники базового капитала сформированы за счет выпуска и размещения обыкновенных акций.

Инструменты добавочного капитала у Банка, отвечающие требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, отсутствуют.

В течение 2016 года Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала. В течение 2017 года, начиная с 14 марта 2017 года, на отдельные даты Банком допускалось нарушение обязательных нормативов Н1.2 и Н6. Причиной невыполнения обязательных нормативов являлось досоздание резервов по результатам выполнения предписания Банка России, полученного в марте 2017 года (см. примечание 3). Банк составил План мер по финансовому оздоровлению, который был согласован Банком России в сентябре 2017 года. Планом предусмотрена прибыльная деятельность в 2018 году, достижение величины капитала до 1 января 2020 года до 1,8 млрд руб.

## **28 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило

**28 Условные обязательства (продолжение)**

системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени может применять интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|---------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Менее 1 года                                      | 18 346                          | 37 550                          |
| От 1 до 5 лет                                     | 28 387                          | 62 101                          |
| Более 5 лет                                       | 78 203                          | 81 466                          |
| <b>Итого обязательства по операционной аренде</b> | <b>124 936</b>                  | <b>181 117</b>                  |

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

**28 Условные обязательства (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               | <b>Прим.</b> | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии                                   |              | 286 600                         | 486 513                         |
| Гарантии                                                           |              | 49 685                          | 83 911                          |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера          | 18           | (35 447)                        | (4 696)                         |
| <b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b> |              | <b>300 838</b>                  | <b>565 728</b>                  |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                             | <b>31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>31 декабря<br/>2016 года</b> |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Российские рубли                                                 | 336 285                         | 570 424                         |
| Доллары США                                                      | -                               | -                               |
| Евро                                                             | -                               | -                               |
| <b>Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва</b> | <b>336 285</b>                  | <b>570 424</b>                  |

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 399 921 тысяча рублей (2016 г.: 97 954 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

**Движение резерва по обязательствам кредитного характера.**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | <b>Гарантии</b> | <b>Аккредитивы</b> | <b>Итого</b>  |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|---------------|
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2016 года</b>         | <b>1 377</b>    | <b>24</b>          | <b>1 401</b>  |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года          | 3 295           | -                  | 3 295         |
| <b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>         | <b>4 672</b>    | <b>24</b>          | <b>4 696</b>  |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года          | 30 775          | (24)               | 30 751        |
| <b>Итого резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b> | <b>35 447</b>   | <b>-</b>           | <b>35 447</b> |

**29 Передача финансовых активов**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

**Выбытие кредитов и авансов клиентам.** На 31 декабря 2017 года Группа в составе кредитов и авансов клиентам, имела кредиты в сумме 962 415 тысяч рублей (2016 г.: 999 214 тысяч рублей), которые были проданы коллекторским агентствам, а также кредиты в сумме 153 697 тысяч рублей (2016 г.: 152 136 тысяч рублей), проданные юридическим лицам.

Оплата по указанным договорам осуществляется по мере получения средств от должников. Сроки завершения данных договоров: январь 2017 года по октябрь 2019 года (2016 г.: январь 2017 года по октябрь 2019 года).

**29 Передача финансовых активов (продолжение)**

Руководство определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения признания кредитов и авансов клиентам.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче кредитов и авансов клиентам, в которых Группа сохраняет признание. Результаты анализа представлены по классам кредитов и авансов клиентам.

|                                                        | 31 декабря 2017 года                                |                                | 31 декабря 2016 года                                |                                |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                        | Балансовая<br>стоимость<br>активов на<br>конец года | Резерв под<br>обесце-<br>нение | Балансовая<br>стоимость<br>активов<br>на конец года | Резерв под<br>обесце-<br>нение |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   |                                                     |                                |                                                     |                                |
| Кредиты корпоративным клиентам                         | 356 072                                             | (238 317)                      | 347 316                                             | (236 223)                      |
| Кредиты малому и среднему бизнесу<br>по программе ЕБРР | 486 191                                             | (338 910)                      | 489 872                                             | (335 954)                      |
| Потребительские кредиты<br>физическим лицам            | 285 084                                             | (168 182)                      | 314 162                                             | (182 044)                      |
| <b>Итого</b>                                           | <b>1 127 347</b>                                    | <b>(745 409)</b>               | <b>1 151 350</b>                                    | <b>(754 221)</b>               |

**30 Производные финансовые инструменты**

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по фьючерсным договорам купли-продажи драгоценных металлов, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по видам драгоценных металлов представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

|                                                                           | 31 декабря 2017 года                              |                                                   | 31 декабря 2016 года                              |                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                           | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| <b>Производные финансовые инструменты, исполняемые путем взаимозачета</b> |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| - Требование в серебре (+)                                                | -                                                 | -                                                 | 97                                                |                                                   |
| - Требование в золоте (+)                                                 | 94                                                | -                                                 |                                                   |                                                   |
| - Обязательство в золоте (-)                                              | -                                                 | (26 287)                                          | -                                                 | (29 951)                                          |
| - Дебиторская задолженность в долларах США (+)                            | -                                                 | 25 702                                            | -                                                 | 30 161                                            |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях (+)                       | 102 709                                           |                                                   | -                                                 | 39 311                                            |
| - Кредиторская задолженность в долларах США (-)                           | (90 759)                                          |                                                   | (104)                                             | (38 274)                                          |
| - Кредиторская задолженность в евро (-)                                   | (8 953)                                           |                                                   |                                                   |                                                   |
| <b>Чистая справедливая стоимость</b>                                      | <b>3 091</b>                                      | <b>(585)</b>                                      | <b>(7)</b>                                        | <b>1 247</b>                                      |

**30 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по форвардным договорам купли-продажи иностранной валюты, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

|                                                                                 | 31 декабря 2017 года                              |                                                   | 31 декабря 2016 года                              |                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                 | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                            |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| <b>Производные финансовые инструменты погашаемые в полных суммах</b>            |                                                   |                                                   |                                                   |                                                   |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)          | 40 791                                            | 93376                                             | 128                                               | 2 669                                             |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)      | (69 120)                                          | -                                                 | (38 094)                                          | -                                                 |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)                  | -                                                 | -                                                 | 38 286                                            | -                                                 |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)              | (96 414)                                          | -                                                 | (638)                                             | -                                                 |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)     | 131 039                                           | -                                                 | 510                                               | -                                                 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (6 394)                                           | (93 312)                                          | -                                                 | (2 685)                                           |
| <b>Чистая справедливая стоимость</b>                                            | <b>(98)</b>                                       | <b>64</b>                                         | <b>192</b>                                        | <b>(16)</b>                                       |

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, являются предметом торговли, как на биржевом, так и на внебиржевом рынках с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

**31 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

| (в тысячах российских рублей)                                                                                         | 31 декабря 2017 года |              |                |                  | 31 декабря 2016 года |              |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|------------------|----------------------|--------------|------------------|------------------|
|                                                                                                                       | 1 Уро-вень           | 2 Уро-вень   | 3 Уро-вень     | Итого            | 1 Уро-вень           | 2 Уро-вень   | 3 Уро-вень       | Итого            |
| <b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                                  |                      |              |                |                  |                      |              |                  |                  |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                                              |                      |              |                |                  |                      |              |                  |                  |
| <i>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i> |                      |              |                |                  |                      |              |                  |                  |
| - Облигации Банка России                                                                                              | 2 001 010            | -            | -              | 2 001 010        | -                    | -            | -                | -                |
| - Корпоративные акции                                                                                                 | 66 477               | -            | -              | 66 477           | -                    | -            | -                | -                |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                                       | -                    |              |                | 0                |                      |              |                  |                  |
| - Фьючерсные контракты                                                                                                | -                    | 3 453        | -              | 3 453            | -                    | 1 534        | -                | 1 534            |
| - Валютные форвардные контракты                                                                                       | -                    | 82           |                | 82               | -                    | 192          | -                | 192              |
| <b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                                            | -                    |              |                | 0                |                      |              |                  |                  |
| - Драгоценные металлы                                                                                                 | 27 931               | -            | -              | 27 931           | 31 599               | -            | -                | 31 599           |
| - Административные здания, помещения и земельные участки                                                              | -                    | -            | 526 832        | 526 832          | -                    | -            | 788 642          | 788 642          |
| - Инвестиционная недвижимость                                                                                         | -                    | -            | 216 269        | 216 269          | -                    | -            | 277 444          | 277 444          |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                | <b>2 095 418</b>     | <b>3 535</b> | <b>743 101</b> | <b>2 842 054</b> | <b>31 599</b>        | <b>1 726</b> | <b>1 066 086</b> | <b>1 099 411</b> |

## 31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

| (в тысячах российских рублей)                                                             | 31 декабря 2017 года |                |                |       | 31 декабря 2016 года |                |                |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------|-------|----------------------|----------------|----------------|-------|
|                                                                                           | 1 Уро-<br>вень       | 2 Уро-<br>вень | 3 Уро-<br>вень | Итого | 1 Уро-<br>вень       | 2 Уро-<br>вень | 3 Уро-<br>вень | Итого |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,<br/>ОТРАЖАЕМЫЕ ПО<br/>СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                        |                      |                |                |       |                      |                |                |       |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                       |                      |                |                |       |                      |                |                |       |
| <i>Прочие финансовые<br/>обязательства</i>                                                |                      |                |                |       |                      |                |                |       |
| - Валютные форвардные<br>контракты                                                        | -                    | 41             | -              | 41    | -                    | 16             | -              | 16    |
| - Фьючерсные контракты                                                                    | -                    | 9              | -              | 9     | -                    | 7              | -              | 7     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,<br/>МНОГОКРАТНО<br/>ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО<br/>СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b> | -                    | 50             | -              | 50    | -                    | 23             | -              | 23    |

Для 2 Уровня оценки справедливой стоимости использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке, с учетом корректировки на кредитный риск контрагента. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2016 г.: не произошло).

Справедливая стоимость векселей, включенных в 3 Уровень оценки справедливой стоимости, определена на основе метода дисконтированных денежных потоков. Векселя не имеют котировок на активном рынке.

Ввиду отсутствия активного рынка для административных зданий, помещений и земельных участков, а также для объектов инвестиционной недвижимости Группы, относящихся к 3 Уровню, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной недвижимости Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечаниях 11 и 13. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2016 г.: не произошло).

**31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| (в тысячах российских рублей)                                                                                   | 31 декабря 2017 года                |                                     |                                     |                                | 31 декабря 2016 года                |                                     |                                     |                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                 | Справед-<br>ливая<br>стои-<br>мость | Справед-<br>ливая<br>стои-<br>мость | Справед-<br>ливая<br>стои-<br>мость | Балан-<br>совая стои-<br>мость | Справед-<br>ливая<br>стои-<br>мость | Справед-<br>ливая<br>стои-<br>мость | Справед-<br>ливая<br>стои-<br>мость | Балан-<br>совая стои-<br>мость |
|                                                                                                                 | 1 Уровня                            | 2 Уровня                            | 3 Уровня                            |                                | 1 Уровня                            | 2 Уровня                            | 3 Уровня                            |                                |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                   |                                     |                                     |                                     |                                |                                     |                                     |                                     |                                |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                       |                                     |                                     |                                     |                                |                                     |                                     |                                     |                                |
| - Наличные средства                                                                                             | 711 480                             | -                                   | -                                   | 711 480                        | 936 192                             | -                                   | -                                   | 936 192                        |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                                                       | -                                   | 363 774                             | -                                   | 363 774                        | -                                   | 5 962 890                           | -                                   | 5 962 890                      |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках                                                 | -                                   | 132 834                             | -                                   | 132 834                        | -                                   | 188 436                             | -                                   | 188 436                        |
| - Денежные средства, размещенные в других банках для расчетов на биржах                                         | -                                   | 125 719                             | -                                   | 125 719                        | -                                   | 151 565                             | -                                   | 151 565                        |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>                                                            | -                                   | 399 921                             | -                                   | 399 921                        | -                                   | 97 954                              | -                                   | 97 954                         |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                                 |                                     |                                     |                                     |                                |                                     |                                     |                                     |                                |
| - Кредиты и депозиты в других банках                                                                            | -                                   | 2 183 816                           | -                                   | 2 183 816                      | -                                   | -                                   | -                                   | -                              |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                                |                                     |                                     |                                     |                                |                                     |                                     |                                     |                                |
| - Кредиты корпоративным клиентам                                                                                | -                                   | -                                   | 1 649 365                           | 1 649 365                      | -                                   | -                                   | 1 919 188                           | 1 919 188                      |
| - Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР                                                           | -                                   | -                                   | 728 089                             | 728 089                        | -                                   | -                                   | 881 071                             | 881 071                        |
| - Потребительские кредиты физическим лицам                                                                      | -                                   | -                                   | 1 176 844                           | 1 176 844                      | -                                   | -                                   | 1 673 620                           | 1 673 620                      |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам                                                                            | -                                   | -                                   | 46 047                              | 46 047                         | -                                   | -                                   | 60 882                              | 60 882                         |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                                 |                                     |                                     |                                     |                                |                                     |                                     |                                     |                                |
| - Дебиторская задолженность по операциям с банковскими картами                                                  | -                                   | -                                   | 54 913                              | 54 913                         | -                                   | -                                   | 51 058                              | 51 058                         |
| - Гарантийный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт | -                                   | -                                   | 116 687                             | 116 687                        | -                                   | -                                   | 122 406                             | 122 406                        |
| - Требование по возмещению госпошлины                                                                           | -                                   | -                                   | -                                   | -                              | -                                   | -                                   | 1 749                               | 1 749                          |
| - Дебиторская задолженность по реализованному объекту НЗС                                                       | -                                   | -                                   | -                                   | -                              | -                                   | -                                   | -                                   | -                              |
| - Требование по комиссионным доходам по РКО                                                                     | -                                   | -                                   | -                                   | -                              | -                                   | -                                   | 6 360                               | 6 360                          |
| - Расчеты по конверсионным операциям                                                                            | -                                   | -                                   | 2 565                               | 2 565                          | -                                   | -                                   | 3 086                               | 3 086                          |
| - Начисленные комиссионные доходы по выданным гарантиям                                                         | -                                   | -                                   | -                                   | -                              | -                                   | -                                   | -                                   | -                              |
| - Прочее                                                                                                        | -                                   | -                                   | 1 663                               | 1 663                          | -                                   | -                                   | 2 156                               | 2 156                          |
| <b>ИТОГО</b>                                                                                                    | <b>711 480</b>                      | <b>3 206 064</b>                    | <b>3 776 173</b>                    | <b>7 693 717</b>               | <b>936 192</b>                      | <b>6 400 845</b>                    | <b>4 721 576</b>                    | <b>12 058 613</b>              |

**31 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

|                                                             | 31 декабря 2017 года                         |                                              |                         | 31 декабря 2016 года                         |                                              |                         |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|
|                                                             | Справед-<br>ливая стои-<br>мость<br>2 Уровня | Справед-<br>ливая стои-<br>мость<br>3 Уровня | Балансовая<br>стоимость | Справед-<br>ливая стои-<br>мость<br>2 Уровня | Справед-<br>ливая стои-<br>мость<br>3 Уровня | Балансовая<br>стоимость |
| (в тысячах российских<br>рублей)                            |                                              |                                              |                         |                                              |                                              |                         |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                         |                                              |                                              |                         |                                              |                                              |                         |
| <i>Средства других<br/>банков</i>                           | -                                            | -                                            | -                       | -                                            | -                                            | -                       |
| <i>Средства клиентов</i>                                    |                                              |                                              |                         |                                              |                                              |                         |
| - Текущие/расчетные<br>счета юридических лиц                | 1 203 058                                    | -                                            | 1 203 058               | 1 642 423                                    | -                                            | 1 642 423               |
| - Срочные депозиты<br>юридических лиц                       | -                                            | 380 672                                      | 380 672                 | -                                            | 360 331                                      | 360 331                 |
| - Текущие счета/счета до<br>востребования<br>физических лиц | 571 204                                      | -                                            | 571 204                 | 813 656                                      | -                                            | 813 656                 |
| - Срочные вклады<br>физических лиц                          | -                                            | 8 409 269                                    | 8 409 269               | -                                            | 9 783 861                                    | 9 783 861               |
| <i>Выпущенные долговые<br/>ценные бумаги</i>                |                                              |                                              |                         |                                              |                                              |                         |
| - Векселя                                                   | 37                                           | -                                            | 37                      | 2 537                                        | -                                            | 2 537                   |
| <i>Прочие финансовые<br/>обязательства</i>                  |                                              |                                              |                         |                                              |                                              |                         |
| - Торговая кредиторская<br>задолженность                    | -                                            | 585                                          | 585                     | -                                            | 31 426                                       | 31 426                  |
| - Расчеты по банковским<br>картам                           | -                                            | 2 954                                        | 2 954                   | -                                            | 5 703                                        | 5 703                   |
| <b>ИТОГО</b>                                                | <b>1 774 299</b>                             | <b>8 793 480</b>                             | <b>10 567 779</b>       | <b>2 458 616</b>                             | <b>10 181 321</b>                            | <b>12 639 937</b>       |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

## 32 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа классифицирует финансовые инструменты по классам. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

| (в тысячах российских рублей)                                                                                         |                                     |                                         |                 |                                                                                                          |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                       | Кредиты и дебиторская задолженность | Активы, имеющиеся в наличии для продажи | Торговые активы | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Итого            |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                         |                                     |                                         |                 |                                                                                                          |                  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                             | 1 333 807                           | -                                       | -               | -                                                                                                        | 1 333 807        |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>                                                                  | 399 921                             | -                                       | -               | -                                                                                                        | 399 921          |
| <b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b> |                                     | -                                       | -               | 2 067 487                                                                                                | 2 067 487        |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                                       |                                     |                                         |                 |                                                                                                          |                  |
| - Кредиты и депозиты в других банках                                                                                  | 2 183 816                           | -                                       | -               | -                                                                                                        | 2 183 816        |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                                      |                                     |                                         |                 |                                                                                                          |                  |
| - Кредиты корпоративным клиентам                                                                                      | 1 649 365                           | -                                       | -               | -                                                                                                        | 1 649 365        |
| - Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР                                                                 | 728 089                             | -                                       | -               | -                                                                                                        | 728 089          |
| - Потребительские кредиты физическим лицам                                                                            | 1 176 844                           | -                                       | -               | -                                                                                                        | 1 176 844        |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам                                                                                  | 46 047                              | -                                       | -               | -                                                                                                        | 46 047           |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                                       |                                     |                                         |                 |                                                                                                          |                  |
| - Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры                                                  | 54 913                              | -                                       | -               | -                                                                                                        | 54 913           |
| - Гарантийный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт       | 116 687                             | -                                       | -               | -                                                                                                        | 116 687          |
| - Дебиторская задолженность по реализованному объекту НЗС                                                             | -                                   | -                                       | -               | -                                                                                                        | -                |
| - Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью                                          | -                                   | -                                       | 3 535           | -                                                                                                        | 3 535            |
| - Требования по возмещению госпошлины                                                                                 | -                                   | -                                       | -               | -                                                                                                        | -                |
| - Требования по комиссионным доходам по РКО                                                                           | -                                   | -                                       | -               | -                                                                                                        | -                |
| - Расчеты по конверсионным операциям                                                                                  | 2 565                               | -                                       | -               | -                                                                                                        | 2 565            |
| - Прочее                                                                                                              | 1 663                               | -                                       | -               | -                                                                                                        | 1 663            |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                                        | <b>7 692 717</b>                    | <b>-</b>                                | <b>3 535</b>    | <b>2 067 487</b>                                                                                         | <b>9 764 739</b> |

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

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                  | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Активы,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Торговые<br>активы | Активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости,<br>изменения которой<br>отражаются в<br>составе прибыли<br>или убытка | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                         |                                                |                                                  |                    |                                                                                                                               |                   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                             | 7 239 083                                      | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 7 239 083         |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>                                                                  | 97 954                                         | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 97 954            |
| <b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b> | -                                              | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | -                 |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                                       |                                                |                                                  |                    |                                                                                                                               |                   |
| - Кредиты и депозиты в других банках                                                                                  | -                                              | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | -                 |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                                      |                                                |                                                  |                    |                                                                                                                               |                   |
| - Кредиты корпоративным клиентам                                                                                      | 1 919 188                                      |                                                  |                    |                                                                                                                               | 1 919 188         |
| - Кредиты малому и среднему бизнесу по программе ЕБРР                                                                 | 881 071                                        | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 881 071           |
| - Потребительские кредиты физическим лицам                                                                            | 1 673 620                                      |                                                  |                    |                                                                                                                               | 1 673 620         |
| - Ипотечные кредиты физическим лицам                                                                                  | 60 882                                         | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 60 882            |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                                       |                                                |                                                  |                    |                                                                                                                               |                   |
| - Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры                                                  | 51 058                                         | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 51 058            |
| - Гарантийный депозит в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт       | 122 406                                        | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 122 406           |
| - Дебиторская задолженность по реализованному объекту НЗС                                                             | -                                              | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | -                 |
| - Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью                                          | -                                              | -                                                | 1 726              | -                                                                                                                             | 1 726             |
| - Требования по возмещению госпошлины                                                                                 | 1 749                                          | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 1 749             |
| - Требование по комиссионным доходам по РКО                                                                           | 6 360                                          | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 6 360             |
| - Расчеты по конверсионным операциям                                                                                  | 3 086                                          | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 3 086             |
| - Прочее                                                                                                              | 2 156                                          | -                                                | -                  | -                                                                                                                             | 2 156             |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                                        | <b>12 058 613</b>                              | <b>-</b>                                         | <b>1 726</b>       | <b>-</b>                                                                                                                      | <b>12 060 339</b> |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**33 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В состав связанных сторон включены акционеры, владеющие пакетом более 5% акций уставного капитала; старший руководящий персонал компаний Группы; компании, подконтрольные акционерам и прочие связанные стороны. В состав старшего руководящего персонала компаний Группы входят члены Совета Директоров и члены Правления Банка, а также директор дочерней компании Банка. Прочие связанные стороны, в основном, представляют собой компании, подконтрольные или испытывающие значительное влияние со стороны старшего руководящего персонала. Информация об операциях с Председателем Правления и членом Совета Директоров Банка Заводовым В. Г. включена в раздел «Акционеры» в виду его существенного участия в уставном капитале Банка.

Ниже указаны обороты и остатки кредитов и авансов клиентам и резервов по ним за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                 | Акционеры | Старший<br>руководящий<br>персонал | Компани<br>и,<br>подконт-<br>рольные<br>акционе-<br>рам | Прочие<br>связанные<br>стороны | Итого     |
|------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------|
| Кредиты и авансы клиентам на 1 января 2017 года      | -         | 1 554                              | 341 837                                                 | 28 368                         | 371 759   |
| Кредиты и авансы клиентам, выданные в течение года   | 5 261     | 1 559                              | 29 711                                                  | 21 509                         | 58 040    |
| Кредиты и авансы клиентам, погашенные в течение года | (210)     | (1 927)                            | (287 813)                                               | (9 888)                        | (299 838) |
| Кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2017 года    | 5 051     | 1 186                              | 83 735                                                  | 39 989                         | 129 961   |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | Акционеры | Старший<br>руководящий<br>персонал | Компани<br>и,<br>подконт-<br>рольные<br>акционе-<br>рам | Прочие<br>связанные<br>стороны | Итого    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------|----------|
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года                | -         | 9                                  | 100 269                                                 | 567                            | 100 845  |
| Восстановление/создание резерва по кредитам и авансам клиентам, выданным в течение года | 29        | (1)                                | (99 500)                                                | 232                            | (99 240) |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 года              | 29        | 8                                  | 769                                                     | 799                            | 1 605    |

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

Ниже указаны обороты и остатки средств клиентов за 2017 год по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                               | <b>Акционеры</b> | <b>Старший<br/>руководящий<br/>персонал</b> | <b>Компании,<br/>подконт-<br/>рольные<br/>акционерам</b> | <b>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Средства клиентов: до востребования<br>(контрактная процентная ставка: 0,0 – 0,1%) | 377              | 709                                         | 479                                                      | 18 497                                  |
| Средства клиентов: срочные счета<br>(контрактная процентная ставка: 0,99 – 7,0%)   | 851              | 117                                         | -                                                        | 50 307                                  |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                             | <b>Акционеры</b> | <b>Старший<br/>руководящий<br/>персонал</b> | <b>Компании,<br/>подконт-<br/>рольные<br/>акционерам</b> | <b>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Процентные доходы                                                | 210              | 197                                         | 38 904                                                   | 5 785                                   |
| Процентные расходы                                               | (69)             | (41)                                        | -                                                        | (4 566)                                 |
| Комиссионные доходы                                              | -                | -                                           | 183                                                      | 31                                      |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с<br>иностранной валютой | -                | -                                           | -                                                        | 846                                     |
| Доход от досрочного погашения<br>субординированного долга        | -                | -                                           | -                                                        | -                                       |
| Административные и прочие операционные<br>расходы                | -                | -                                           | -                                                        | -                                       |

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           | <b>Акционеры</b> | <b>Старший<br/>руководящий<br/>персонал</b> | <b>Компании,<br/>подконт-<br/>рольные<br/>акционерам</b> | <b>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</b> |
|----------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии по<br>состоянию на конец года | -                | 181                                         | -                                                        | 60                                      |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                               | <b>Акционеры</b> | <b>Старший<br/>руководящий<br/>персонал</b> | <b>Компании,<br/>подконт-<br/>рольные<br/>акционерам</b> | <b>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Средства клиентов: до востребования<br>(контрактная процентная ставка: 0,0 – 0,1%) | 377              | 714                                         | 456                                                      | 5 673                                   |
| Средства клиентов: срочные счета<br>(контрактная процентная ставка: 3,5 – 12,0%)   | 686              | 1 485                                       | -                                                        | 80 198                                  |

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          | <b>Акционеры</b> | <b>Старший<br/>руководящий<br/>персонал</b> | <b>Компании,<br/>подконт-<br/>рольные<br/>акционерам</b> | <b>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</b> |
|---------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Процентные доходы                                             | 144              | 42                                          | 9 809                                                    | 4 742                                   |
| Процентные расходы                                            | (443)            | (172)                                       | -                                                        | (6 669)                                 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                    | -                | (5)                                         | (74 012)                                                 | (567)                                   |
| Коммиссионные доходы                                          |                  |                                             | 441                                                      | 45                                      |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | -                | -                                           | -                                                        | -                                       |
| Доход от досрочного погашения субординированного долга        | -                | -                                           | -                                                        | -                                       |
| Административные и прочие операционные расходы                | (48)             | -                                           | -                                                        | (2 699)                                 |

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | <b>Акционеры</b> | <b>Старший<br/>руководящий<br/>персонал</b> | <b>Компании,<br/>подконт-<br/>рольные<br/>акционерам</b> | <b>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии по состоянию на конец года | -                | 194                                         | -                                                        | 100                                     |

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                              | <b>Акционеры</b> | <b>Старший<br/>руководящий<br/>персонал</b> | <b>Компании,<br/>подконт-<br/>рольные<br/>акционерам</b> | <b>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</b> |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 5 000            | 3 893                                       | 122 508                                                  | 28 151                                  |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года    | 5 491            | 3 188                                       | 140 966                                                  | 4 895                                   |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | <b>Акционеры</b> | <b>Старший<br/>руководящий<br/>персонал</b> | <b>Компании,<br/>подконт-<br/>рольные<br/>акционерам</b> | <b>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</b> | <b>Итого</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 года                |                  |                                             |                                                          |                                         | 28           |
| Восстановление/создание резерва по кредитам и авансам клиентам, выданным в течение года |                  |                                             |                                                          | 1                                       |              |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 года              |                  |                                             |                                                          | 1                                       | 29           |

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |              |               |
|--------------------------------------|--------------|---------------|
|                                      | <b>2017</b>  | <b>2016</b>   |
| Заработная плата                     | 9 832        | 10 015        |
| <b>Итого</b>                         | <b>9 832</b> | <b>10 015</b> |

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года.

В. Г. Заводов  
Председатель Правления



О. Н. Нотченко  
Главный бухгалтер