

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность Коммерческого банка «Дж. П. Морган Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

**Основная деятельность.** Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 г. Ранее Банк осуществлял деятельность под именем «Чейз Манхеттен Банк Интернешнл» (общество с ограниченной ответственностью), а в 2001 г. изменил свое название на текущее в рамках глобального слияния групп Chase, J.P. Morgan и Flemings. Изменение названия не привело к изменению основной деятельности Банка.

99,9944% Банка принадлежит J.P. Morgan International Finance Limited (США), и небольшая доля в размере 0,0056% принадлежит J.P. Morgan Limited (Великобритания). Конечным акционером Банка является J.P. Morgan Chase & Co. Банк является участником J. P. Morgan Chase Group (далее – «Группа»).

Банк является российским обществом с ограниченной ответственностью и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства, в соответствии с которыми участники Банка не вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке. См. Примечание 19.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 125047, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 10.

**Валюта представления отчетности.** Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

**Публикация финансовой отчетности.** Банк публикует настоящую финансовую отчетность в электронном виде на сайте в сети интернет по адресу: <http://www.jpmorgan.ru>.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 г. российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## **3 Принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная 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 торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, производных инструментов, а также оценку операций по выплатам, основанным на акциях. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки 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 организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе активов и обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая продолжительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, 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 Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). См. Примечание 28.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами, непосредственно 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 выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи 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.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость актива при первоначальном признании 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 комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты 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 сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, 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 Банк обязуется купить или продать финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных и процентных свопов и валютных форвардных контрактов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных и процентных свопов и валютных форвардных контрактов.

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

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**Торговые ценные бумаги.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение двенадцати месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Средства в других банках отражаются 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 Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

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 счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

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

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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 и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа 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.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа и займы, предоставленные ценными бумагами.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

**Основные средства.** Оборудование включает офисное и компьютерное оборудование и отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов оборудования капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Улучшение арендованного имущества капитализируется на основании тех же принципов, которые применяются к приобретенным активам.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности 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 и убытке за год.

**Амортизация.** Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением нормы амортизации 20%. Амортизация по улучшению арендованной собственности рассчитывается в течение срока действия соответствующего договора аренды.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, 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.

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 Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выплаты, основанные на акциях.** Банк участвует в программе мотивации Группы, в рамках которой определенным сотрудникам предоставляются вознаграждения, основанные на акциях. Вознаграждение выплачивается конечным акционером Банка. Так как в данном виде вознаграждения используются долевые инструменты материнского банка и права на эти инструменты предоставляются материнским банком, Банк отражает их в учете как выплаты, основанные на акциях, с расчетом долевыми инструментами. Сумма вознаграждения оценивается по справедливой стоимости предоставленных долевым инструментам на дату их предоставления с учетом оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевые права. Полученная сумма отражается как расход в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и как резерв на выплаты на основе акций в составе чистых активов, принадлежащих участникам, на протяжении периода вступления в долевые права. Изменения оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевые права, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до момента вступления в долевые права по данному вознаграждению.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Субординированный долг.** Субординированный долг представляет собой долгосрочные средства, привлеченные Банком от участников, и отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, 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. Банк не применяет учет хеджирования.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается как собственные средства.

**Налоги на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год.

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. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в 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 операция 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 вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

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

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

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту 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 монетарных активов и обязательств в функциональную валюту 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).

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

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо единых платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 25.

### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 27.

**Операции между связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 30.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2017 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и которые **Группа Банк** еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).**

МСФО (IFRS) 9 был выпущен Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) в июле 2014 г. и заменяет существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» («МСФО (IAS) 39»). Стандарт вводит новое руководство по классификации и оценке финансовых активов, а также общую прогнозную модель, основанную на «ожидаемом убытке» от обесценения. Стандарт также требует предоставлять дополнительное раскрытие информации для пользователей финансовой отчетности. МСФО (IFRS) 9 применяется ретроспективно, если иное не предусмотрено переходными положениями стандарта, и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует перейти на новый стандарт 1 января 2018 г.

### *Программа внедрения*

Банк сформировал проектную группу по переходу на МСФО (IFRS) 9, управление которой осуществляется на централизованном уровне. Специалисты **данной проектной** группы уделяют особое внимание обеспечению соблюдения стандарта и дополнительных требований, связанных с ним. Общее руководство процессом внедрения программы осуществляется с помощью Координационного комитета по переходу на МСФО (IFRS) 9, в состав которого входят представители высшего руководства из области финансов, корпоративной учетной политики, рисков, информационных технологий и аудита.

### *Классификация и оценка финансовых активов и обязательств*

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 внедряются новые тесты в отношении бизнес-модели и характеристик денежных потоков, в соответствии с которыми финансовые активы классифицируются по одной из трех категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости; оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; или оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. С учетом рекомендаций, содержащихся в МСФО (IFRS) 9 в отношении классификации и оценки, Банк проанализировал и классифицировал финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели с намерением удерживать и получать договорные денежные потоки, и финансовые активы, удерживаемые с намерением удерживать и получать договорные денежные потоки или продать актив, как оцениваемые по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, соответственно, при условии что договорные денежные потоки также соответствуют критерию платежей, по которым являются исключительно выплатами основной суммы и процентов. Финансовые активы, которые не классифицируются как удерживаемые с намерениями, указанными выше, считаются оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Помимо этого, Банк может выбрать классификацию финансовых активов как оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, если такая классификация может исключить или сократить учетное несоответствие. При первоначальном переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк также может выбрать классификацию признаваемого в настоящий момент финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, чтобы исключить или сократить учетное несоответствие.

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

При первоначальной оценке изменений в классификации и оценке, введенных МСФО (IFRS) 9, Банк ожидает реклассификации для ряда совокупностей, подпадающих под определение ценных бумаг, привлеченных в качестве займа, и ценных бумаг, приобретенных по договорам последующей реализации, которые прежде оценивались по амортизированной стоимости, но будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Аналогичным образом, отдельные кредиты и авансы клиентам, которые оценивались по амортизированной стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Эти предполагаемые реклассификации отражают бизнес-модели, используемые для управления данными видами активов. Помимо этого, Банк ожидает классификации определенных совокупностей финансовых обязательств, подпадающих под определение ценных бумаг, переданных в качестве займа, и ценных бумаг, проданных по договорам последующей реализации, как оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, чтобы исключить или сократить учетные несоответствия, которые в противном случае возникли бы при переходе на МСФО (IFRS) 9. Банк не выявил другие реклассификации, которые считались способными оказать потенциальное существенное влияние на действующие принципы оценки активов. Тем не менее это лишь предварительные результаты, от которых могут отклоняться фактические воздействия, оцениваемые с 1 января 2018 г.

В МСФО (IFRS) 9 сохранено большинство существующих требований к финансовым обязательствам. По действующим требованиям МСФО (IAS) 39, прибыль и убыток, связанные с изменениями собственного кредитного риска Банка (корректировка оценки долга) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, учитываются на счете прибыли или убытка. При этом с момента внедрения МСФО (IFRS) 9 данный компонент корректировки оценки долга будет отражаться в составе прочего совокупного дохода. Стандарт предусматривает возможность досрочного перехода на такой порядок учета, однако Банк внедрит его с даты вступления в силу 1 января 2018 г.

### **Обесценение финансовых активов**

Требования МСФО (IFRS) 9 к обесценению применяются к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и к определенным внебалансовым кредитным обязательствам, таким как обязательства по займам и договорам финансовой гарантии.

Определение убытков от обесценения и резерва под обесценение изменится: для оценки будет применяться не модель понесенных кредитных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, а модель ожидаемых кредитных убытков, предусмотренная МСФО (IFRS) 9. В модели ожидаемых кредитных убытков резервы по кредитным убыткам отражаются при первоначальном признании финансового актива на основании ожиданий потенциальных кредитных убытков на соответствующий момент времени. Резерв по кредитным убыткам включает ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, по которым может произойти дефолт в течение ближайших 12 месяцев, в отношении финансовых инструментов, которые не подверглись значительному росту кредитного риска с момента первоначального признания («этап 1»), или в течение всего срока действия по финансовым инструментам, которые подверглись значительному росту кредитного риска с момента первоначального признания («этап 2»). В отношении резерва также применяется модель ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансовых инструментов, если существуют объективные доказательства обесценения кредита на отчетную дату («этап 3»). При установлении надлежащего этапа финансового инструмента Банк применяет определение дефолта, соответствующего определению дефолта в Базельском соглашении, чтобы обеспечить единое использование определения по всей Фирме.

Установление этапа для кредитных убытков по модели ожидаемых кредитных убытков зависит от оценки значительного роста кредитного риска («ЗПКР»). При определении ЗПКР Банк планирует проводить количественные тесты с учетом, помимо прочего, таких факторов, как существующие показатели управления рисками, изменения в кредитном рейтинге, достоверная и подтверждаемая прогнозная информация, которая состоит из нескольких сценариев, включающих макроэкономические факторы, составленные и отслеживаемые внутренними специалистами финансового отдела экономического прогнозирования.

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

Ключевые компоненты исходных данных для количественной оценки ожидаемых убытков с помощью модели ожидаемых убытков включают вероятность дефолта («PD»), потери в случае дефолта («LGD») и подверженность риску в случае дефолта («EAD»). Банк стремится извлечь максимальную пользу из действующих нормативно-правовых положений и требований к капиталу при наличии совпадений в целях внедрения МСФО (IFRS) 9. Различия между существующими положениями и требованиями МСФО (IFRS) 9 были выявлены и скорректированы соответствующим образом. Исходные данные для модели ожидаемых кредитных убытков отражают наборы данных за прошлые периоды, а также достоверный и подтверждаемый прогнозный горизонт для оценки ожидаемых кредитных убытков.

### *Ожидаемое воздействие*

На основании данных на 31 декабря 2017 г. Банк предполагает, что переход на МСФО (IFRS) 9 в части требований к обесценению приведет к общему сокращению нераспределенной прибыли Банка приблизительно на 1 398 тысяч рублей. Степень изменения резерва по кредитным убыткам будет зависеть как от прогнозной информации, используемой в день внедрения, так и от структуры портфеля Банка.

Для финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., Банк предоставит сверку и иллюстративные раскрытия по переходу с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9, если это потребуется. При этом Банк не будет корректировать сопоставимые данные за прошлые периоды.

### **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. 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 Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).**

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. 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 и о прочем совокупном доходе. 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 Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионной программе с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечить полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).** Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции при применении стандарта учета операций в иностранной валюте МСФО (IAS) 21. Разъяснение применяется в случаях, когда организация выплачивает или получает возмещение в качестве предварительной оплаты по договорам в иностранной валюте. В разъяснении указывается, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате выплаты или получения предварительной оплаты. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные новые разъяснения повлияют на финансовую отчетность.

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

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные новые разъяснения повлияют на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на **ГруппуБанк**:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

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

- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

## **7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	16 097 667	14 997 614
Остатки на расчетных счетах в торговой системе	1 245 591	928 603
Остатки на счетах биржи	299 521	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 721	210 925
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>17 682 500</b>	<b>16 137 142</b>

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Крупные международные банки	16 093 561	14 985 855
Российские банки	3 704	11 175
Российские дочерние структуры крупных международных банков	402	584
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</b>	<b>16 097 667</b>	<b>14 997 614</b>

Крупнейшие международные банки, включенные в таблицу, приведенную выше, представляют собой мультинациональные банки или банки, расположенные в странах ОЭСР, имеющие инвестиционный рейтинг по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Рейтинг инвестиционного класса представляет собой долгосрочный рейтинг А или выше, присвоенный агентством Standard & Poor's, А или выше, присвоенный агентством Fitch, и А1 или выше, присвоенный агентством Moody's.

На 31 декабря 2017 г. у Банка был один контрагент (2016 г.: один контрагент) с остатками свыше 13 000 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этому контрагенту составляла 15 928 194 тысячи рублей (2016 г.: 13 951 087 тысяч рублей), или 90,1% (2016 г.: 86,5%) от общей суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых активов, отнесенных к категории «денежные средства и эквиваленты денежных средств», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 28.

Географический, валютный анализ, а также анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

## 8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Государственные облигации	-	10 092
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>10 092</b>

Государственные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Правительством Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

В таблице ниже представлена информация о торговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Срок погашения		Купонный доход в год		Доходность к погашению в год	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Мини- мальный	Макси- мальный	Мини- мальный	Макси- мальный
Государственные облигации	20 июля 2022 г.	20 июля 2022 г.	7,60%	7,60%	8,22%	8,22%

На 31 декабря 2017 г. у Банка не было торговых ценных бумаг.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству торговых ценных бумаг Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Кредитный рейтинг от BB+	-	10 092
<b>Итого торговые ценные бумаги, принадлежащие Банку</b>	<b>-</b>	<b>10 092</b>

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Банк использует внешние рейтинги для оценки кредитного качества долговых ценных бумаг.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР, функции которой в настоящее время выполняет ЦБ РФ) на осуществление операций с ценными бумагами.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## **9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

Ниже представлены основные долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 г.:

<b>Название</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Доля в уставном капитале на 31 декабря 2017 года</b>	<b>Доля в уставном капитале на 31 декабря 2016 года</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
					<b>2017</b>	<b>2016</b>
ЗАО «Националь- ный расчетный депозитарий»	Денежные расчеты по сделкам участников финансового рынка	0,00008%	0,00008%	Российская Федерация	18	18
<b>Итого</b>					<b>18</b>	<b>18</b>

## 10 Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Контракт- ная/номи- нальная сумма	Справедливая стоимость		Контракт- ная/номи- нальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
<b>Контракты на валютные производные финансовые инструменты</b>						
- валютные контракты спот	17 160 814	115	(388)	1 214 150	-	(6 721)
- валютные форвардные контракты	6 162 576	66 303	(61 206)	45 911 408	722 786	(779 005)
- валютные форвардные контракты с барьерным отменительным условием (KIKO)	7 845 781	672 154	(672 154)	8 396 249	1 425 057	(1 425 057)
- валютные опционы	2 304 008	3 843	(3 843)	8 613 280	84 278	(84 278)
- валютные опционы с барьерным отменительным условием knock-out	-	-	-	121 314	23 108	(23 108)
<b>Контракты на процентные производные финансовые инструменты</b>						
- валютные процентные свопы	31 797 469	2 457 430	(2 457 430)	50 888 750	3 408 216	(3 408 216)
- процентные свопы в одной валюте	23 040 080	189 196	(189 196)	24 262 760	89 025	(89 025)
<hr/>						
<b>Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам</b>		<b>3 389 041</b>	<b>(3 384 217)</b>		<b>5 752 470</b>	<b>(5 815 410)</b>

Валютные операции спот представляют стандартные валютнообменные контракты, которые заключаются в течение двух рабочих дней с момента совершения сделки.

Валютные форвардные контракты представляют внебиржевые контракты, определяющие условия сделки, осуществляемой в будущем.

Валютные свопы представляют собой внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен платежей в одной валюте на платежи в другой валюте.

Процентные свопы представляют собой внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен процентных платежей по фиксированной ставке на процентные платежи по плавающей ставке.

Валютные форвардные контракты с барьерным отменительным условием (KIKO) – это внебиржевые контракты, по условиям которых одна сторона получает право осуществить валютнообменную операцию, если обменный курс базовой валюты выходит за пределы одного из двух пограничных значений, которые называются knock-in и knock-out соответственно.

**10 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Валютные опционы представляют собой внебиржевые контракты, по условиям которых одна сторона получает право приобрести, а вторая – принимает на себя обязательство продать согласованную сумму валюты на определенную дату в будущем по заранее определенному обменному курсу.

Валютные опционы с барьерным отменительным условием представляют собой внебиржевые контракты, по условиям которых одна сторона получает право приобрести, а вторая – принимает на себя обязательство продать согласованную сумму валюты на определенную дату в будущем по заранее определенному обменному курсу, которые могут быть аннулированы при достижении обменным курсом определенного барьерного уровня.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
(в тысячах российских рублей)	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<b>Валютные контракты спот</b>				
Кредитный рейтинг выше BBB+	28	(388)	-	-
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	87	-	-	(6 721)
<b>Валютные форвардные контракты</b>				
Кредитный рейтинг выше BBB+	15 454	(45 711)	1 345	(765 146)
Кредитный рейтинг BB+ и ниже	-	-	182 465	(13 859)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	50 849	(15 495)	538 976	-
<b>Контракты КИКО</b>				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	672 154	(672 154)	1 425 057	(1 425 057)
<b>Валютные опционы</b>				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	-	(3 843)	-	(84 278)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 843	-	84 278	-
<b>Валютные опционы с барьерным отменительным условием</b>				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	-	-	-	(23 108)
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-	23 108	-
<b>Процентные контракты</b>				
Кредитный рейтинг от BBB- до AA+	2 646 626	(2 646 626)	3 497 241	(3 497 241)
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>3 389 041</b>	<b>(3 384 217)</b>	<b>5 752 470</b>	<b>(5 815 410)</b>

Географический анализ и анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 11 Основные средства

Ниже представлена сверка балансовой стоимости основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Улучшение арендованного имущества	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	43 335	143 104	186 439
<b>Стоимость</b>			
Остаток на начало года	80 521	322 570	403 091
Поступления	-	7 043	7 043
Выбытия	-	(14 930)	(14 930)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>80 521</b>	<b>314 683</b>	<b>395 204</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на начало года	37 186	179 466	216 652
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	9 057	48 197	57 254
Выбытия	-	(14 930)	(14 930)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>46 243</b>	<b>212 733</b>	<b>258 976</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>34 278</b>	<b>101 950</b>	<b>136 228</b>
<b>Стоимость</b>			
Остаток на начало года	80 521	314 683	395 204
Поступления	-	4 061	4 061
Выбытия	-	(21 878)	(21 878)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>80 521</b>	<b>296 866</b>	<b>377 387</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на начало года	46 243	212 733	258 976
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	9 141	32 297	41 438
Выбытия	-	(21 811)	(21 811)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>55 384</b>	<b>223 219</b>	<b>278 603</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>25 137</b>	<b>73 647</b>	<b>98 784</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств в использовании составила 140 154 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: 149 928 тысяч рублей).

Улучшение арендованного имущества представляет собой капитализированную стоимость ремонта помещений, арендованных Банком.

## 12 Нематериальные активы

Ниже представлена сверка балансовой стоимости нематериальных активов по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Программное обеспечение</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>96 706</b>	<b>96 706</b>
<b>Стоимость</b>		
Остаток на начало года	160 372	160 372
Поступления	14 905	14 905
<b>Остаток на конец года</b>	<b>175 277</b>	<b>175 277</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на начало года	63 666	63 666
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	15 824	15 824
<b>Остаток на конец года</b>	<b>79 490</b>	<b>79 490</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>95 787</b>	<b>95 787</b>
<b>Стоимость</b>		
Остаток на начало года	175 277	175 277
Поступления	21 372	21 372
<b>Остаток на конец года</b>	<b>196 649</b>	<b>196 649</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на начало года	79 490	79 490
Амортизационные отчисления (Примечание 23)	17 291	17 291
<b>Остаток на конец года</b>	<b>96 781</b>	<b>96 781</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>99 868</b>	<b>99 868</b>

## 13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Наращенные доходы	181 456	119 526
Прочее	10 535	15 872
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>191 991</b>	<b>135 398</b>

Наращенные доходы представляют собой наращенные комиссии за депозитарные услуги, операции с долевыми инструментами, казначейские услуги, а также оплату консультационных услуг на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария и консультационных услуг по вопросам слияний и поглощений.

### **13 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Активы, отнесенные к категории прочих финансовых активов, не просрочены, и их возмещение ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

Прочие финансовые активы не используются в качестве залога или не имеют каких-либо ограничений по их использованию Банком.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

### **14 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Предоплата услуг	89 651	108 740
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	790	145
<b>Итого активы</b>	<b>90 441</b>	<b>108 885</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

### **15 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 405 848	1 055 999
Средства других банков на бирже	288 001	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>1 693 849</b>	<b>1 055 999</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства других банков», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

### **16 Средства клиентов**

Средства клиентов включают текущие счета и срочные депозиты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>		<b>31 декабря 2016 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Текущие счета	1 676 474	100	1 875 044	100
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 676 474</b>	<b>100</b>	<b>1 875 044</b>	<b>100</b>

## 16 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов и срочных депозитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Информационные технологии	472 934	28,2	239 599	12,9
Исследования рынка	408 967	24,4	825 799	44,0
НИОКР	364 943	21,8	357 334	19,1
Товары широкого потребления	149 578	8,9	66	0,0
Производство	114 736	6,8	334 875	17,9
Издательская деятельность	63 531	3,8	38 549	2,0
Транспорт	-	-	2 522	0,1
Прочее	101 785	6,1	76 300	4,0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 676 474</b>	<b>100</b>	<b>1 875 044</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2017 г. у Банка было два клиента (2016 г.: два клиента) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 748 452 тысячи рублей (2016 г.: 1 183 133 тысячи рублей), или 45% (2016 г.: 63%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. справедливая стоимость каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов», приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 17 Субординированный долг

28 марта 2006 г. Банк получил субординированный долг в сумме 32 000 тысяч долларов США от своего основного акционера, J. P. Morgan International Finance Limited (США) (см. Примечание 1), со сроком погашения в марте 2016 г. и процентной ставкой, равной шестимесячной ставке ЛИБОР. Субординированный долг рассматривается как часть добавочного капитала в целях расчета установленных нормативов.

Кредит был полностью погашен в марте 2016 г.

## 18 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	727 803	533 793
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	292 869	44 451
Прочие наращенные расходы	19 095	9 163
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 039 767</b>	<b>587 407</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. прочие обязательства представлены нефинансовыми обязательствами.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 19 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 2 715 315 тысяч рублей. Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. в соответствии с МСФО (IAS) 29 уставный капитал был скорректирован на инфляцию на сумму 557 604 тысячи рублей, отраженную в прочих фондах в составе капитала.

## 20 Программа выплат сотрудникам, основанная на акциях

Конечный акционер Банка, J.P.Morgan Chase & Co. (далее – «Фирма»), предоставил определенной категории сотрудников долевые инструменты с ограниченным правом использования (далее – «RSU»). Информация о вознаграждении на основе акций в 2016 и 2017 гг. представлена в таблице ниже:

	2017 г.		2016 г.	
	RSU	Средневзвешенная цена предоставления	RSU	Средневзвешенная цена предоставления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Выдано на 1 января</b>	<b>88 814</b>	<b>3.44</b>	<b>146 971</b>	<b>3.98</b>
Предоставлено	91	4.85	6 395	3.47
Исполнено	(59 092)	5.02	(69 956)	3.53
Аннулировано	-	-	(1 113)	3.43
Передано	-	-	6 517	3.44
<b>Выдано на 31 декабря</b>	<b>29 813</b>	<b>3.23</b>	<b>88 814</b>	<b>3.44</b>

RSU предоставляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Банке в течение указанного периода. Получатели RSU имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения. Расходы по предоставлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества предоставленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их предоставления, и отражаются на протяжении необходимого периода оказания услуг.

В рамках программы долгосрочного стимулирования Фирма обычно предоставляла своим сотрудникам опционы на акции с ценой исполнения, равной справедливой стоимости обыкновенных акций Фирмы на дату предоставления. В 2016 и 2017 гг. новые опционы на акции не предоставлялись.

	2017 г.		2016 г.	
	Опционы на акции и права на получение прироста стоимости акций	Средневзвешенная цена предоставления	Опционы на акции и права на получение прироста стоимости акций	Средневзвешенная цена предоставления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Выдано на 31 декабря	-	-	6 000	2.69

## **20 Программа выплат сотрудникам, основанная на акциях (продолжение)**

Начиная с 2016 г., Банк заменил существующую долгосрочную программу вознаграждения, основанную на акциях (включая RSU и опционы на акции), на долгосрочную программу стимулирования на основе денежных выплат. Соответственно, программы, основанные на RSU и опционах на акции, поэтапно сокращаются, и Банк не предполагает предоставлять эти инструменты работникам в будущем.

## **21 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	504 732	350 973
Торговые ценные бумаги		13 774	20 609
<b>Итого процентные доходы</b>		<b>518 506</b>	<b>371 582</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Срочные депозиты других банков	15	159 887	55 284
Средства клиентов	16	18 063	33 205
Обременительный договор аренды	27	3 835	18 879
<b>Итого процентные расходы</b>		<b>181 785</b>	<b>107 368</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>336 721</b>	<b>264 214</b>

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## **22 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	797 492	1 012 617
Комиссия за депозитарные услуги	291 103	252 282
Комиссия за казначейские услуги	180 533	170 244
Комиссия за привлечение клиентов по сделкам с производными финансовыми инструментами	178 848	159 390
Комиссия по операциям с долевыми инструментами	160 777	165 753
Прочее	112 623	115 161
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 721 376</b>	<b>1 875 447</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с ценными бумагами	8 670	2 255
Комиссия по расчетным операциям	1 618	3 080
Комиссия по полученным гарантиям	877	7 444
Комиссия по операциям с иностранной валютой	851	4 262
Прочее	267	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>12 283</b>	<b>17 041</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 709 093</b>	<b>1 858 406</b>

Информация по статьям доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## **23 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Расходы на содержание персонала		1 814 176	2 025 235
Расходы на аренду, ремонт и коммунальные услуги		221 180	214 770
Профессиональные услуги		102 544	98 438
Командировочные и представительские расходы		91 054	66 843
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		87 973	64 844
Расходы на услуги связи и ИТ		71 630	100 887
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11, 12	58 729	73 078
Прочее		22 515	31 304
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>2 469 801</b>	<b>2 675 399</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 277 905 тысяч рублей (2016 г.: 474 307 тысяч рублей).

## **24 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	199 998	197 613
Отложенное налогообложение	29 273	4 897
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>229 271</b>	<b>202 510</b>

На 31 декабря 2017 г. текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% (2016 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>936 100</b>	<b>689 681</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	187 220	137 936
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	42 712	65 552
- Воздействие дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	(661)	(978)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>229 271</b>	<b>202 510</b>

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, которые отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%).

**24 Налог на прибыль (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>1 января 2017 г.</b>	<b>Изменение</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Резерв по обязательствам	27	21 665	(12 767)	8 898
Наращенные расходы		7 737	(3 101)	4 636
Основные средства		1 096	87	1 183
Производные финансовые инструменты		12 588	(12 588)	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>		<b>43 086</b>	<b>(28 369)</b>	<b>14 717</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Справедливая стоимость торговых ценных бумаг	8	(61)	61	-
Производные финансовые инструменты		-	(965)	(964)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>		<b>(61)</b>	<b>(904)</b>	<b>(964)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>		<b>43 025</b>	<b>(29 273)</b>	<b>13 753</b>

Расходы по отложенному налогу, отраженному в составе прибыли или убытка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Расходы по отложенному налогу, отраженному в составе прибыли или убытка	29 273	4 897
<b>Изменение отложенного налога на прибыль за год</b>	<b>29 273</b>	<b>4 897</b>

Возмещение всех отложенных налогов ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

## 24 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>1 января 2016 г.</b>	<b>Изменение</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Резерв по обязательствам	27	45 577	(23 912)	21 665
Наращенные расходы		9 369	(1 632)	7 737
Основные средства		(9 727)	10 823	1 096
Производные финансовые инструменты		2 703	9 885	12 588
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>		<b>47 922</b>	<b>(4 836)</b>	<b>43 086</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Справедливая стоимость торговых ценных бумаг	8	-	(61)	(61)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>		<b>-</b>	<b>(61)</b>	<b>(61)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>		<b>47 922</b>	<b>(4 897)</b>	<b>43 025</b>

## 25 Управление финансовыми рисками

**Управление рисками.** Управление рисками составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Целью Банка является управление своим бизнесом и связанными с ним рисками с тем, чтобы поддержать баланс между соблюдением интересов клиентов и обеспечением защиты и устойчивости Банка. Банк постоянно наблюдает за системой управления рисками и их оценкой при помощи надлежащих функций контроля в соответствии с внутренними документами Банка.

Соответствующие органы управления Банка осуществляют общий контроль и наблюдение за системой управления рисками при помощи системы информирования и эскалации (передачи на более высокий уровень). Совет директоров отвечает за стратегию управления рисками и капиталом Банка, обеспечивая достаточный уровень капитала и ликвидности для снижения рисков. Совет директоров также утверждает политику и процедуры в отношении рисков и капитала. Правление осуществляет общее управление Банком, включая управление значимыми рисками и согласование надлежащих мер по их снижению. Прочие органы управления включают Кредитный Комитет и ~~Комитет по управлению активами и пассивами~~, Комитет по ~~управлению~~ активами и пассивами, а также Операционный комитет, которые отвечают за управление кредитным риском, риском ликвидности и операционными рисками соответственно. За управление финансовыми рисками отвечает специальный сотрудник Банка – риск-менеджер, осуществляющий общую координацию процессов управления рисками и контроль/наблюдение за подразделениями, которые занимаются управлением рисками Банка.

Ниже приведен обзор ключевых аспектов управления рисками и использования финансовых инструментов.

**Кредитный риск.** Мониторинг и контроль кредитного риска в Банке осуществляется в соответствии с его системой управления рисками. Конечную ответственность за общее управление рисками и соответствующую стратегию несет Совет директоров Банка, а Кредитный департамент и Кредитный Комитет и Комитет по ~~управлению~~ активами и пассивами осуществляют мониторинг рисков и управление ими. Кредитный Комитет и Комитет по ~~управлению~~ активами и пассивами несут основную ответственность за принятие решений, включая утверждение операций.

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

Кредитный департамент осуществляет мониторинг кредитных рисков, контролирует соблюдение лимитов и передает информацию о событиях риска и нарушении лимитов на уровень Правления, которое затем предпринимает практические меры для устранения или снижения таких рисков.

Для оценки кредитного риска Банк использует различные методики оценки вероятности дефолта должника или контрагента. Банк использует различные методологии в зависимости от ряда факторов, включая вид актива, параметров оценки риска и процесса взыскания задолженности.

Риск в отношении заемщиков, включая банки и брокеров, ограничен лимитами по балансовым и внебалансовым рискам. Эти лимиты могут быть установлены для конкретного типа, максимальной суммы или максимального срока операции.

Кредитный департамент контролирует кредитный риск посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков погашать основную сумму долга и проценты, а также меняя лимиты кредитования, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний.

Максимальный уровень кредитного риска Банка в основном отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой потенциальное уменьшение стоимости портфелей и финансовых инструментов в результате неблагоприятных изменений рыночных факторов, таких как процентная ставка и курс валют, кредитные спреды и цены на ценные бумаги и товары.

Управление рыночным риском представляет собой функцию, которая является независимой и инкорпорированной в систему управления рыночным риском на уровне организации в целом. Руководитель, отвечающий за управление риском организации (юридического лица), предлагает пороги существенности для существенных рисков, которые утверждаются Советом директоров.

Банк использует различные оценки рыночного риска, включая статистические и нестатистические показатели.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство 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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. Производные финансовые инструменты в активах и обязательствах представляют собой денежные потоки по валютным сделкам спот и форвардным контрактам, валютным форвардным контрактам с барьерным отменительным условием (KIKO) и валютным процентным свопам с разбивкой по валютам. Валютные производные активы и обязательства включают развернутые данные по денежным потокам в каждой валюте.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	707 643	16 809 477	118 854	46 526	17 682 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	42 599	-	-	-	42 599
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	18
Производные финансовые инструменты	66 170	(15 759 936)	-	19 082 807	3 389 041
Прочие финансовые активы	1 325	188 511	2 155	-	191 991
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>817 755</b>	<b>1 238 052</b>	<b>121 009</b>	<b>19 129 333</b>	<b>21 306 149</b>
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты	(61 206)	15 759 796	-	(19 082 807)	(3 384 217)
Средства других банков	(685 043)	(1 008 806)	-	-	(1 693 849)
Средства клиентов	(1 200 346)	(399 812)	(74 449)	(1 867)	(1 676 474)
Резерв по обязательствам	-	31 364	(75 854)	-	(44 490)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(1 946 595)</b>	<b>14 382 542</b>	<b>(150 303)</b>	<b>(19 084 674)</b>	<b>(6 799 030)</b>
Справедливая стоимость активов по валютным производным инструментам	66 170	247	-	-	66 417
Справедливая стоимость обязательств по валютным производным инструментам	(61 206)	(387)	-	-	(61 593)
За вычетом общей справедливой стоимости валютных производных инструментов	4 964	(140)	-	-	4 824
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>(1 123 876)</b>	<b>15 620 454</b>	<b>(29 294)</b>	<b>44 659</b>	<b>14 511 943</b>
Активы по валютным производным финансовым инструментам	19 319 938	3 057 228	959 605	-	23 336 771
Обязательства по валютным производным финансовым инструментам	(4 077 792)	(18 250 733)	(1 003 422)	-	(23 331 947)
<b>Итого валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>15 242 146</b>	<b>(15 193 505)</b>	<b>(43 817)</b>	<b>-</b>	<b>4 824</b>
<b>Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>14 118 270</b>	<b>426 949</b>	<b>(73 111)</b>	<b>44 659</b>	<b>14 516 767</b>

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. позиция Банка по валютам составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	538 638	15 533 303	13 775	51 426	16 137 142
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 301	-	-	-	32 301
Торговые ценные бумаги	10 092	-	-	-	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	-	18
Производные финансовые инструменты	722 786	(35 234 043)	-	40 263 727	5 752 470
Прочие финансовые активы	1 194	132 127	2 077	-	135 398
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 305 029</b>	<b>(19 568 613)</b>	<b>15 852</b>	<b>40 315 153</b>	<b>22 067 421</b>
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты	(691 888)	35 140 205	-	(40 263 727)	(5 815 410)
Средства других банков	(448 682)	(607 317)	-	-	(1 055 999)
Средства клиентов	(1 253 832)	(606 983)	(13 246)	(983)	(1 875 044)
Резерв по обязательствам	-	92 634	(200 957)	-	(108 323)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(2 394 402)</b>	<b>34 018 539</b>	<b>(214 203)</b>	<b>(40 264 710)</b>	<b>(8 854 776)</b>
Справедливая стоимость активов по валютным производным инструментам	722 786	-	-	-	722 786
Справедливая стоимость обязательств по валютным производным инструментам	(691 888)	(93 838)	-	-	(785 726)
За вычетом общей справедливой стоимости валютных производных инструментов	30 898	(93 838)	-	-	(62 940)
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>(1 058 475)</b>	<b>14 356 088</b>	<b>(198 351)</b>	<b>50 443</b>	<b>13 149 705</b>
Активы по валютным производным финансовым инструментам	28 392 508	8 228 410	5 266 946	6 200 939	48 088 803
Обязательства по валютным производным финансовым инструментам	(14 187 244)	(28 638 939)	(5 266 961)	(58 599)	(48 151 743)
<b>Итого валютные производные финансовые инструменты</b>	<b>14 205 264</b>	<b>(20 410 529)</b>	<b>(15)</b>	<b>6 142 340</b>	<b>(62 940)</b>
<b>Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>13 146 789</b>	<b>(6 054 441)</b>	<b>(198 366)</b>	<b>6 192 783</b>	<b>13 086 765</b>

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Банка по валютным производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Суммы по валютам представлены в развернутом виде. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлено воздействие возможных изменений обменных курсов на результаты деятельности Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Рост курса доллара США к российскому рублю на 40% (2016 г.: на 20%)	170 780	(1 210 888)
Снижение курса доллара США к российскому рублю на 40% (2016 г.: на 20%)	(170 780)	1 210 888
Рост курса евро к российскому рублю на 40% (2016 г.: на 20%)	(29 244)	(39 673)
Снижение курса евро к российскому рублю на 40% (2016 г.: на 20%)	29 244	39 673

**Процентный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

Производные финансовые инструменты во всех финансовых активах и финансовых обязательствах представляют собой дисконтированные денежные потоки по валютным сделкам спот и форвардным контрактам, валютным форвардным контрактам с барьерным отменительным условием (KIKO) и валютным процентным свопам в одной валюте с разбивкой по периодам в соответствии с датами осуществления движения денежных средств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2017 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 682 500	-	-	-	17 682 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	42 599	-	-	-	42 599
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Производные финансовые инструменты	53 260	537 340	2 798 441	-	3 389 041
Прочие финансовые активы	191 991	-	-	-	191 991
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17 970 350</b>	<b>537 340</b>	<b>2 798 441</b>	<b>18</b>	<b>21 306 149</b>

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспро- центные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты	(49 704)	(536 072)	(2 798 441)	-	(3 384 217)
Средства других банков	(1 693 849)	-	-	-	(1 693 849)
Средства клиентов	(1 676 474)	-	-	-	(1 676 474)
Резерв по обязательствам	-	(44 490)	-	-	(44 490)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(3 420 027)</b>	<b>(580 562)</b>	<b>(2 798 441)</b>	<b>-</b>	<b>(6 799 030)</b>
Активы по процентным производным финансовым инструментам	-	(151 815)	2 798 441	-	2 646 626
Обязательства по процентным производным финансовым инструментам	-	151 815	(2 798 441)	-	(2 646 626)
<b>Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый разрыв за вычетом справедливой стоимости процентных производных финансовых инструментов</b>	<b>14 550 323</b>	<b>(43 222)</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>14 507 119</b>
Приток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	4 855 956	74 565 085	-	79 421 041
Отток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	(4 855 956)	(74 565 085)	-	(79 421 041)
<b>Эффект от процентных производных финансовых инструментов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>14 550 323</b>	<b>(43 222)</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>14 507 119</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>14 550 323</b>	<b>14 507 101</b>	<b>14 507 101</b>	<b>14 507 119</b>	<b>-</b>

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2016 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице 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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспро- центные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	16 137 142	-	-	-	16 137 142
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 301	-	-	-	32 301
Торговые ценные бумаги	-	-	10 092	-	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18	18
Производные финансовые инструменты	1 792 616	642 461	3 317 393	-	5 752 470
Прочие финансовые активы	16 577	118 821	-	-	135 398
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17 978 636</b>	<b>761 282</b>	<b>3 327 485</b>	<b>18</b>	<b>22 067 421</b>
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты	(1 859 285)	(638 732)	(3 317 393)	-	(5 815 410)
Средства других банков	(1 055 999)	-	-	-	(1 055 999)
Средства клиентов	(1 875 044)	-	-	-	(1 875 044)
Резерв по обязательствам	-	-	-	(108 323)	(108 323)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(4 790 328)</b>	<b>(638 732)</b>	<b>(3 317 393)</b>	<b>(108 323)</b>	<b>(8 854 776)</b>
Активы по процентным производным финансовым инструментам	-	179 848	3 317 393	-	3 497 241
Обязательства по процентным производным финансовым инструментам	-	(179 848)	(3 317 393)	-	(3 497 241)
<b>Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый разрыв за вычетом справедливой стоимости процентных производных финансовых инструментов</b>	<b>13 188 308</b>	<b>122 550</b>	<b>10 092</b>	<b>(108 305)</b>	<b>13 212 645</b>

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспро- центные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Приток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	42 404 404	80 158 510	-	122 562 914
Отток средств по процентным производным финансовым инструментам	-	(42 404 404)	(80 158 510)	-	(122 562 914)
<b>Эффект от процентных производных финансовых инструментов</b>	-	-	-	-	-
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>13 188 308</b>	<b>122 550</b>	<b>10 092</b>	<b>(108 305)</b>	<b>13 212 645</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2016 года</b>	<b>13 188 308</b>	<b>13 310 858</b>	<b>13 320 950</b>	<b>13 212 645</b>	<b>-</b>

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2017 г.			2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	0,0	0,8	(0,4)	0,0	0,1	(0,4)
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	0,0	-	-	0,0	-	-
<b>Обязательства</b>						
Срочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	-
Срочные вклады клиентов	-	-	-	-	-	-

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

В таблице ниже представлено воздействие возможных изменений процентных ставок на финансовую прибыль Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Увеличение местных процентных ставок на 400 базисных пунктов (2016 г.: на 300 базисных пунктов)	556 828	381 155
Снижение местных процентных ставок на 400 базисных пунктов (2016 г.: на 300 базисных пунктов)	(556 828)	(381 155)

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств клиентов и финансирования от Группы. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что Фирма не сможет выполнить договорные или условные обязательства в ходе стандартного цикла деятельности, а также при стрессовых событиях. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», текущим счетам, выплатам по гарантиям и прочим инструментам. Банк управляет риском ликвидности при помощи таких органов управления, как Комитет по управлению активами и пассивами и Правление.

В таблице ниже представлено распределение недисконтированных потоков денежных средств по обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Представленный в таблице ниже общий номинальный (приток)/отток средств представляет собой договорной недисконтированный поток денежных средств, возникающий в связи с финансовыми или иными обязательствами.

Производные финансовые инструменты представляют собой валовую сумму недисконтированных денежных потоков по валютным сделкам спот и форвардным контрактам, валютным форвардным контрактам с барьерным отменительным условием (KIKO) и валютным процентным свопам с разбивкой по периодам в соответствии с ожидаемыми/контрактными датами осуществления движения денежных средств.

Ниже представлена позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Общий номинальный (приток)/отток</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	1 693 849	-	-	-	1 693 849	1 693 849
Средства клиентов	1 676 474	-	-	-	1 676 474	1 676 474
Резерв по обязательствам	-	44 490	-	-	44 490	44 490
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- Приток	(49 416)	(3 086 546)	(2 462 409)	(74 565 085)	(80 163 456)	(3 389 041)
- Отток	45 860	3 085 278	2 462 409	74 565 085	80 158 632	3 384 217
<b>Аккредитивы и гарантии</b>	2 897 330	-	-	-	2 897 330	2 897 330
<b>Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и прочим обязательствам</b>	<b>6 264 097</b>	<b>43 222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 307 319</b>	<b>6 307 319</b>

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлена позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Общий номинальный (приток)/отток</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	1 055 999	-	-	-	1 055 999	1 055 999
Средства клиентов	1 875 044	-	-	-	1 875 044	1 875 044
Резерв по обязательствам	-	37 228	37 228	37 228	111 684	108 323
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- Приток	(1 558 533)	(39 963 468)	(2 456 478)	(80 158 510)	(124 136 989)	(5 752 470)
- Отток	1 574 124	39 958 086	2 461 842	80 158 510	124 152 562	5 815 410
<b>Аккредитивы и гарантии</b>	2 887 595	-	-	-	2 887 595	2 887 595
<b>Итого недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам и прочим обязательствам</b>	<b>5 834 229</b>	<b>31 846</b>	<b>42 592</b>	<b>37 228</b>	<b>5 945 895</b>	<b>5 989 901</b>

Производные финансовые инструменты представляют собой валовую сумму дисконтированных денежных потоков по валютным сделкам спот и форвардным контрактам, валютным форвардным контрактам с барьерным отменительным условием (KIKO) и валютным процентным свопам в одной валюте с разбивкой по периодам в соответствии с ожидаемыми/контрактными датами осуществления движения денежных средств.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>С неопределенным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 682 500	-	-	-	-	17 682 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	42 599	-	-	-	-	42 599
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	18	18
Производные финансовые инструменты	53 259	583 825	(46 484)	2 798 441	-	3 389 041
Прочие финансовые активы	191 991	-	-	-	-	191 991
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17 970 349</b>	<b>583 825</b>	<b>(46 484)</b>	<b>2 798 441</b>	<b>18</b>	<b>21 306 149</b>
<b>Обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты	(49 704)	(582 556)	46 484	(2 798 441)	-	(3 384 217)
Средства других банков	(1 693 849)	-	-	-	-	(1 693 849)
Средства клиентов	(1 676 474)	-	-	-	-	(1 676 474)
Резерв по обязательствам	-	(44 490)	-	-	-	(44 490)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(3 420 027)</b>	<b>(627 046)</b>	<b>46 484</b>	<b>(2 798 441)</b>	<b>-</b>	<b>(6 799 030)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>14 550 322</b>	<b>(43 221)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>14 507 119</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</b>	<b>14 550 322</b>	<b>14 507 101</b>	<b>14 507 101</b>	<b>14 507 101</b>	<b>14 507 119</b>	<b>-</b>

## 25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>С неопределенным сроком</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	16 137 142	-	-	-	-	16 137 142
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 301	-	-	-	-	32 301
Торговые ценные бумаги	10 092	-	-	-	-	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	18	18
Производные финансовые инструменты	1 792 616	763 199	(120 738)	3 317 393	-	5 752 470
Прочие финансовые активы	16 577	118 821	-	-	-	135 398
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17 988 728</b>	<b>882 020</b>	<b>(120 738)</b>	<b>3 317 393</b>	<b>18</b>	<b>22 067 421</b>
<b>Обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты	(1 859 285)	(760 762)	122 031	(3 317 394)	-	(5 815 410)
Средства других банков	(1 055 999)	-	-	-	-	(1 055 999)
Средства клиентов	(1 875 044)	-	-	-	-	(1 875 044)
Резерв по обязательствам	-	(36 479)	(36 479)	(35 365)	-	(108 323)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(4 790 328)</b>	<b>(797 241)</b>	<b>85 552</b>	<b>(3 352 759)</b>	<b>-</b>	<b>(8 854 776)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>13 198 389</b>	<b>84 779</b>	<b>(35 186)</b>	<b>(35 366)</b>	<b>18</b>	<b>13 212 634</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года</b>	<b>13 198 389</b>	<b>13 283 168</b>	<b>13 247 982</b>	<b>13 212 616</b>	<b>13 212 634</b>	<b>-</b>

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Однако некоторые активы и обязательства могут носить более долгосрочный характер, например-например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 597 939	16 084 561	17 682 500
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	42 599	-	42 599
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	18
Производные финансовые инструменты	3 183 842	205 199	3 389 041
Прочие финансовые активы	10 533	181 458	191 991
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4 834 931</b>	<b>16 471 218</b>	<b>21 306 149</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	205 211	3 179 006	3 384 217
Средства других банков	-	1 693 849	1 693 849
Средства клиентов	1 431 430	245 044	1 676 474
Резерв по обязательствам	44 490	-	44 490
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 681 131</b>	<b>5 117 899</b>	<b>6 799 030</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 153 800</b>	<b>11 353 319</b>	<b>14 507 119</b>

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия».

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 151 288	14 950 534	35 309	16 137 131
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	32 301	-	-	32 301
Торговые ценные бумаги	10 092	-	-	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18	-	-	18
Производные финансовые инструменты	5 662 099	90 371	-	5 752 470
Прочие финансовые активы	15 872	119 526	-	135 398
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 871 670</b>	<b>15 160 431</b>	<b>35 309</b>	<b>22 067 410</b>

**25 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	(109 606)	(5 705 804)		(5 815 410)
Средства других банков	-	(1 055 983)	-	(1 055 983)
Средства клиентов	(1 633 667)	(241 377)	-	(1 875 044)
Резерв по обязательствам	(108 323)	-	-	(108 323)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(1 851 596)</b>	<b>(7 003 164)</b>	<b>-</b>	<b>(8 854 760)</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2016 года</b>	<b>5 020 074</b>	<b>8 157 267</b>	<b>35 309</b>	<b>13 212 650</b>

**26 Управление капиталом**

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает требования к капиталу для Банка и контролирует их соблюдение.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2017 г. данный минимальный уровень составляет 8% (2016 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. На 31 декабря 2017 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 13 701 110 тысяч рублей (2016 г.: 13 024 428 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка. В дополнение к требованиям законодательства Банк использует Программу внутренней оценки достаточности капитала в целях мониторинга достаточности капитала. По результатам внутренней оценки достаточности капитала в 2017 г. было определено, что капитализация Банка находится на достаточном уровне, коэффициент достаточности капитала первого уровня составил 31%.

В таблице ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Капитал</b>		
Уставный капитал	2 715 315	2 715 315
Нераспределенная прибыль	10 985 816	10 300 746
Долевые инвестиции	(21)	(13)
<b>Итого капитал</b>	<b>13 701 110</b>	<b>13 016 048</b>

**27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям**

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами Российской Федерации. Российское налоговое администрирование может ужесточаться, в том числе может повышаться 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 поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если определено, что цена сделки не соответствовала рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по многим вопросам, Банк время от времени может применять интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может привести или не привести к снижению общей налоговой нагрузки по Банку. Руководство [Банка](#) в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации [Группы Банка](#) могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут успешно оспорены налоговыми органами Российской Федерации. Воздействие любых таких потенциальных спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк не имел обязательств капитального характера.

**Резерв под обременительные договоры по аренде.** Банк прекратил использовать часть своего офисного помещения по операционной аренде, не подлежащей отмене. Данная площадь была сдана в субаренду третьей стороне до конца срока первоначальной аренды по ставке ниже установленной ставки в договоре первоначальной аренды. Указанный договор был признан обременительным, и по нему Банк сформировал резерв. Резерв включает все расходы по аренде за вычетом дохода от субаренды на срок аренды, дисконтированный по применимым ставкам.

Ниже представлены ожидаемые денежные потоки по состоянию на 31 декабря 2017 г., относящиеся к указанному резерву.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Приток денежных средств	Отток денежных средств	Чистый отток денежных средств
Менее 1 года	36 879	(81 369)	(44 490)
От 1 до 5 лет	-	-	-
Итого недисконтированные денежные потоки	36 879	(81 369)	(44 490)
<b>Итого дисконтированные денежные потоки</b>	<b>36 879</b>	<b>(81 369)</b>	<b>(44 490)</b>

**27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Ниже представлены ожидаемые денежные потоки по состоянию на 31 декабря 2016 г., относящиеся к указанному резерву.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Приток денежных средств</b>	<b>Отток денежных средств</b>	<b>Чистый отток денежных средств</b>
Менее 1 года	75 433	(149 889)	(74 456)
От 1 до 5 лет	37 716	(79 945)	(42 229)
Итого недисконтированные денежные потоки	113 149	(229 834)	(116 685)
<b>Итого дисконтированные денежные потоки</b>	<b>106 050</b>	<b>(214 373)</b>	<b>(108 323)</b>

Ниже представлены изменения балансовой стоимости резерва:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>108 323</b>	<b>227 884</b>
Процентные расходы	21	3 835	18 879
Использовано в течение года		(41 613)	(66 189)
Переоценка иностранной валюты		18 759	(81 316)
Влияние изменений в модели		(44 814)	9 065
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>44 490</b>	<b>108 323</b>

Влияние изменений в модели связано с пересмотром первоначальных дисконтированных денежных потоков для учета современного уровня инфляции, примененного для расчета годовой арендной платы.

**Договорные обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Менее 1 года	246 383	335 535
От 1 до 5 лет	381 183	643 672
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>627 566</b>	<b>979 207</b>

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

**27 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен 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 большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

По состоянию на 31 декабря 2017 г. общая сумма задолженности по выданным гарантиям и аккредитивам составила 2 897 330 тысяч рублей (2016 г.: 2 887 595 тысяч рублей), резерв по обязательствам кредитного характера не создавался (2016 г.: не создавался). Гарантии были выданы в следующей валюте: в российских рублях (1 453 075 тысяч рублей) и долларах США (1 444 255 тысяч рублей) по состоянию на 31 декабря 2017 г. и в российских рублях (1 306 311 тысяч рублей) и долларах США (1 581 284 тысяч рублей) по состоянию на 31 декабря 2016 г.

**Активы, находящиеся на хранении.** Банк предоставляет своим клиентам депозитарные услуги, которые в основном не относятся к Банку. Он хранит ценные бумаги от имени своих клиентов и получает вознаграждение за предоставление данных услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Банка и не отражаются в его отчете о финансовом положении. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	31 декабря 2017 г. Номинальная стоимость	31 декабря 2016 г. Номинальная стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обыкновенные акции	29 958 678	24 888 949
Государственные облигации	1 188 185	36 461
Привилегированные акции	734 442	766 804

---

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2017 г. обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 42 599 тысяч рублей (2016 г.: 32 301 тысяча рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**28 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, 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 суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений даваемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений даваемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Торговые инструменты</i>						
- Торговые ценные бумаги	-	-	-	10 092	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные акции	18	-	-	18	-	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>						
- Валютные контракты спот	115	-	-	-	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	66 303	-	-	722 786	-
- Форвардные контракты КИКО	-	672 154	-	-	1 425 057	-
- Валютные опционы	-	3 843	-	-	84 278	-
- Валютные опционы с барьерным отменительным условием knock-out	-	-	-	-	23 108	-
- Валютные процентные свопы	-	2 457 430	-	-	3 408 216	-
- Процентные свопы в одной валюте	-	189 196	-	-	89 025	-
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Производные финансовые инструменты</i>						
- Валютные контракты спот	388	-	-	6 721	-	-
- Валютные форвардные контракты	-	61 206	-	-	779 005	-
- Форвардные контракты КИКО	-	672 154	-	-	1 425 057	-
- Валютные опционы	-	3 843	-	-	84 278	-
- Валютные процентные свопы	-	2 457 430	-	-	3 408 216	-
- Валютные свопы	-	189 196	-	-	89 025	-

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

Различия между справедливой стоимостью, указанной в таблице выше, и балансовой стоимостью статей в отчете о финансовом положении отсутствуют.

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Модель оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
- Валютные контракты спот	115	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные форвардные контракты	66 303	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	672 154	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	3 843	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	2 457 430	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	189 196	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Производные финансовые инструменты</b>			
- Валютные контракты спот	388	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные форвардные контракты	61 206	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	672 154	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	3 843	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные свопы	2 457 430	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	189 196	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок

В таблице ниже приведены модели оценки и описание исходных данных, использованных в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Модель оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
- Торговые ценные бумаги	10 092	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные контракты спот	-	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные форвардные контракты	722 786	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	1 425 057	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	84 278	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы с барьерным отменительным условием knock-out	23 108	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные процентные свопы	3 408 216	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	89 025	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
- Валютные контракты спот	6 721	Спотовое ценообразование	Цены котировки
- Валютные форвардные контракты	779 005	Форвардное ценообразование	Кривые цен котировки, валютных курсов и процентных ставок
- Форвардные контракты KIKO	1 425 057	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы	84 278	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные опционы с барьерным отменительным условием knock-out	23 108	Эмпирическое дерево PDE	Цены котировки, волатильность
- Валютные свопы	3 408 216	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок
- Процентные свопы в одной валюте	89 025	Дисконтированные денежные потоки	Кривые валютных курсов и процентных ставок

**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 г.				31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>								
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	42 599	-	42 599	-	32 301	-	32 301
Прочие финансовые активы	-	-	191 991	191 991	-	-	135 398	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>								
<b>А</b>								
Средства других банков	-	1 693 849	-	1 693 849	-	1 055 999	-	1 055 999
Средства клиентов	-	1 676 474	-	1 676 474	-	1 875 044	-	1 875 044
Резерв по обязательствам	-	-	44 490	44 490	-	-	108 323	108 323

## 29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 г.:

	Имеющиеся в наличии для продажи	Займы и дебитор- ская задолжен- ность	Предназ- наченные для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты	-	17 682 500	-	17 682 500
денежных средств	-		-	
Обязательные резервы на счетах в	-	42 599	-	42 599
Центральном Банке Российской Федерации	-		-	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся	18	-	-	18
в наличии для продажи				
Производные финансовые инструменты	-	-	3 389 041	3 389 041
Прочие финансовые активы	-	191 991	-	191 991
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18</b>	<b>17 917 090</b>	<b>3 389 041</b>	<b>21 306 149</b>

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

	Имеющиеся в наличии для продажи	Займы и дебиторск ая задолженн ость	Предназна ченные для торговли	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты	-	16 137 142	-	16 137 142
денежных средств	-		-	
Обязательные резервы на счетах в	-	32 301	-	32 301
Центральном Банке Российской Федерации	-		-	
Торговые ценные бумаги	-	-	10 092	10 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся	18	-	-	18
в наличии для продажи				
Производные финансовые инструменты	-	-	5 752 470	5 752 470
Прочие финансовые активы	-	135 398	-	135 398
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18</b>	<b>16 304 841</b>	<b>5 762 562</b>	<b>22 067 421</b>

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств по производным финансовым инструментам, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 30 Операции между связанными сторонами

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

### **30 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

Банк входит в Группу J.P. Morgan Chase. В 2017 и 2016 гг. Банк осуществлял операции с компаниями, находящимися под общим контролем.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (контрактная процентная ставка: 1,48%; 2016 г.: 0,55-0,60%)	16 093 438	14 985 717
Производные финансовые инструменты - активы (валютные контракты спот и форвардные контракты)	15 482	-
Производные финансовые инструменты - обязательства (процентные свопы в одной валюте)	189 196	89 025
Производные финансовые инструменты - активы (валютные опционы)	520	-
Прочие нефинансовые активы	1 601	-
Наращенные доходы	181 456	119 526
Средства других банков (договорная процентная ставка: -%; 2016: -%)	(1 693 849)	(1 055 999)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные процентные свопы)	(2 457 430)	(2 617 111)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные контракты спот и форвардные контракты)	(46 098)	(763 800)
Производные финансовые инструменты – обязательства (контракты КИКО)	-	(1 425 057)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные опционы)	(3 323)	(84 278)
Производные финансовые инструменты - обязательства (валютные опционы с барьерным отменительным условием knock-out)	(672 154)	(23 108)
Начисленные затраты на выплаты высшему руководству	(159 849)	(172 804)
Прочие обязательства	(1 066)	(10 321)
Полученные гарантии	49 687	30 330 377

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 и 2016 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
Процентные доходы	137 749	195 668
Процентные расходы	(7 794)	(6 021)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(258 290)	3 870 272
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	259 228	(2 299)
Комиссионные доходы	1 656 156	1 807 035
Комиссионные расходы	(9 879)	(10 055)

В 2017 г. общая сумма вознаграждения членам высшего руководства, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 314 623 тысячи рублей (2016 г.: 376 682 тысячи рублей). Указанная сумма включает начисленное вознаграждение в рамках программы стимулирования высшего руководства и составляет 159 849 тысяч рублей (2016 г.: 172 804 тысячи рублей). В 2017 г. сумма выплат, основанных на акциях, членам высшего руководства составила 26 008 тысяч рублей (2016 г.: 67 712 тысяч рублей). См. Примечание 20.

### **31 События после окончания отчетного периода**

Основной участник Банка - J.P. Morgan International Finance Limited (США) увеличил уставный капитал Банка на 13 200 000 тысяч рублей. Данное увеличение капитала было зарегистрировано в Центральном Банке Российской Федерации и налоговых органах 22 марта 2018 г.