

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**9. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	99 081	231 607
Предоплата	62 846	62 018
Гарантийный депозит	46 595	48 603
Расчеты с поставщиками	687	5 703
Сделки ПФИ	–	–
Прочие наращенные доходы	936	559
Авансы выданные	1 244	981
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	58 989	–
<b>Итого прочих активов</b>	<b>270 378</b>	<b>349 471</b>

На 31 декабря 2017 г. по статье Гарантийный депозит отражены денежные средства в сумме 46 595 тыс. руб., являющиеся обеспечением, перечисленным в качестве гарантии исполнения Банком своих обязательств по договору аренды, и подлежат возврату по окончании срока действия договора. Из обеспечения могут быть удержаны суммы компенсации задолженности по уплате арендных платежей и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с соглашением (2016 год: 48 603 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за год, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	279 741	396 871
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	78 595	118 043
Расчеты за аудиторские услуги	598	6 299
Расчеты по прочим операциям	7 138	–
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>366 072</b>	<b>521 213</b>

**10. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Срочные депозиты и кредиты	723 846	1 566
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>723 846</b>	<b>1 566</b>

На 31 декабря 2017 г. Банком были привлечены средства материнского банка, эквивалентные 723 101 тыс. руб. в качестве депозита в евро (на 31 декабря 2016 г. Банком средства материнского банка не привлекались.) (см. Примечание 18).

**11. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Юридические лица		
- брокерские счета клиентов	3 034 568	2 442 414
- текущие/расчетные счета	8 686	10 460
<b>Средства клиентов</b>	<b>3 043 254</b>	<b>2 452 874</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства юридических лиц в составе текущих и брокерских счетов в размере 3 043 254 тыс. руб. (2016 год: 2 452 874 тыс. руб.) представляют собой средства связанных с Банком компаний (см. Примечание 18).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 12. Чистые активы, приходящиеся на участников

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2017 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2016 год: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владел 100% уставного капитала. В 2015 году произошло изменение состава участников Банка: на основании договора купли-продажи части доли в ООО Ю Би Эс Банк от 3 ноября 2015 г., часть доли в размере 0,01% была продана банком UBS AG компании UBS Group AG.

<b>Участник</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	3 449 655	3 449 655
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	345	345
<b>Итого</b>	<b>3 450 000</b>	<b>3 450 000</b>

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

19 сентября 2017 г. Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 354 955 тыс. руб. (2016 год: 350 000 тыс. руб.).

В соответствии с уставом Банка, выход участников Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника не допускается.

## 13. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Финансовые рынки характеризуются высокой волатильностью. Это привело к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста в России, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

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

### Налогообложение

Вся деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства допускает их различное толкование, выборочное и непоследовательное применение, кроме того законодательство подвержено частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика в Российской Федерации показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем, в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**13. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2017 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2017 году (за исключением некоторых типов сделок).

Банк в полной мере соблюдает правила трансфертного ценообразования и осуществляет контроль цен по контролируемым сделкам на соответствие рыночным ценам. В необходимых случаях Банк вносит соответствующие корректировки в расчет налоговой базы по налогу на прибыль.

В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>Примечание</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>			
До 1 года	16	208 651	227 225
От 1 года до 5 лет	16	312 976	568 063
Более 5 лет	16	–	–
		<b>521 627</b>	<b>795 288</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>		<b>521 627</b>	<b>795 288</b>

За периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., расходы Банка по аренде, отраженные в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Прочие операционные расходы», составили 159 587 тыс. руб. и 184 049 тыс. руб., соответственно.

**14. Чистые комиссионные доходы/расходы**

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Депозитарий	1	1
Расчетные операции	179	181
Брокерское обслуживание	310 117	274 526
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>310 297</b>	<b>274 708</b>
Операции с денежными средствами	(3 008)	(2 951)
Расчетные операции	(2 653)	(2 670)
Депозитарий	(23)	(29)
Прочее	(110)	(77)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(5 794)</b>	<b>(5 727)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>304 503</b>	<b>268 981</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и премии	990 533	1 441 368
Отчисления на социальное обеспечение	158 908	230 857
Выходные пособия	33 983	156 827
Прочее	24 987	35 319
<b>Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам</b>	<b>1 208 411</b>	<b>1 864 371</b>
Содержание и аренда помещений	192 688	220 575
Услуги по предоставлению персонала	62 624	93 000
Операционные налоги	60 907	88 827
Командировочные и сопутствующие расходы	24 039	31 062
Программное обеспечение	20 453	23 219
Услуги по подбору персонала	–	4 081
Информационные услуги	28 570	39 310
Ремонт и обслуживание офисной техники	3 523	2 539
Услуги связи	3 683	8 442
Представительские расходы	5 556	6 665
Аудиторские услуги	5 068	8 267
Транспортные расходы	3 405	3 753
Офисные принадлежности	3 456	4 725
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	6 130	9 890
Услуги по переводу	2 184	3 235
Юридические и консультационные услуги	3 127	8 364
Подписка на периодические издания	826	1 610
Почтовые и курьерские услуги	5 080	741
Штрафы	294	170
Прочее	8 490	5 214
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>440 103</b>	<b>563 689</b>

**16. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. В соответствии со стратегией управления банковскими рисками, Банк определил в качестве значимых и отражающих профиль текущей деятельности Банка кредитный, рыночный риски и операционный риск. Совет директоров Банка на регулярной основе проводит оценку и пересмотр (в случае необходимости) значимых рисков. Все значимые риски подлежат ограничению и постоянному контролю со стороны органов управления Банка и уполномоченных сотрудников и внутренних структурных подразделений.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

*Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

*Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, идентификации значимых рисков банковской деятельности, утверждения политик в отношении управления и контроля значимыми рисками и установления лимитов на них.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### *Комитет по управлению рисками (КУР)*

КУР несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и рекомендует ее к утверждению Советом директоров, осуществляет внедрение процедур и методик управления и контроля рисками, включая значимые, рекомендации по установлению лимитов риска, включая значимые, и независимую оценку уровня принимаемых рисков. КУР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Служба контроля рисков*

СКР несет ответственность за разработку операционных методик и процедур управления и контроля рисков. СКР осуществляет постоянный контроль за соблюдением сотрудниками подразделений Банка требований политики и процедур в области управления и контроля рисками, установленных лимитов риска. СКР отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений и рекомендаций, принятых в отношении рисков.

СКР рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

#### *Служба внутреннего аудита (СВА) и Служба внутреннего контроля (СВК)*

Процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, на регулярной основе проверяются СВА и СВК, которые проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. СВА и СВК обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет им свои выводы и рекомендации.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи моделей, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей или с применением математического моделирования в отсутствие достоверных и соотносимых исторических данных. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта или расчетным путем и скорректированные с учетом условий функционирования Банка. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Совету директоров, Правлению и руководителям заинтересованных подразделений. Она включает в себя сведения о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов, стоимость с учетом риска (VaR), данные о величине операционного риска и изменения в уровне риска. Регулярно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров и ежемесячно Правление получают информацию, необходимую для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней значимых для Банка рисков составляются отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации. Отчеты об уровне прочих рисков, не относящихся к категории значимых, могут готовиться по инициативе Комитета по управлению рисками.

На регулярной основе проводится собрание органов управления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется фактический уровень значимых рисков, а также изменения в уровне риска.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

#### *Концентрация риска*

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерной концентрации риска, политики и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на диверсификацию размещения активов. В случае достижения порогового (сигнального) уровня концентрации Банк проводит мероприятия, направленные на недопущение дальнейшей концентрации риска.

Текущая бизнес-модель Банка не предусматривает ведения операций, влекущих возникновение риска, в регионах, отличных от Российской Федерации (в соответствии с политиками Банка, риск концентрации на страну регистрации Банка не устанавливается), а за пределами РФ – только в отношении финансовых учреждений Группы UBS. Банк в силу принятой стратегии также не занимается кредитованием промышленных предприятий и предприятий сферы услуг. Финансовая отрасль является единственной отраслью, в отношении которой у Банка возникает риск концентрации.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками. Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие сделок межбанковского кредитования (далее – «МБК») и при размещении средств на счетах Нostro. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов ЦБ РФ (по рублям РФ) и «Ю Би Эс АГ» (UBS AG) (по иностранной валюте).

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению Комитетом по управлению рисками Банка. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с «Ю Би Эс АГ» (UBS AG)) проводить запрещено.

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, на Московской бирже и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США – все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через «Ю Би Эс АГ» (UBS AG). Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям финансовой отчетности на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**16. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже средства в кредитных организациях с высоким рейтингом представляют собой средства с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг инвестиционного уровня или очень близкий к нему (т.е. не ниже BB+). Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом (т.е. не ниже B+). Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Итого 2017 год</i>
		<i>Высокий рейтинг 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 31 декабря 2017 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 380 714	–	–	4 380 714
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		218 624	–	–	218 624
Средства в клиринговых организациях	6	3 307 476	–	–	3 307 476
Кредиты клиентам		328	600	–	928
Прочие активы	9	99 081	171 297	–	270 378
<b>Итого</b>		<b>8 006 223</b>	<b>171 897</b>	<b>–</b>	<b>8 178 120</b>

		<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Итого 2016 год</i>
		<i>Высокий рейтинг 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 31 декабря 2016 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 625 123	–	–	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		148 530	–	–	148 530
Средства в клиринговых организациях	6	2 696 335	–	–	2 696 335
Кредиты клиентам		67	600	–	667
Прочие активы	9	231 607	117 864	–	349 471
<b>Итого</b>		<b>6 701 662</b>	<b>118 464</b>	<b>–</b>	<b>6 820 126</b>

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов контрагентам. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**16. Управление рисками (продолжение)****Концентрация по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

<b>31 декабря 2017 г.</b>				
	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	457 958	3 922 756	–	<b>4 380 714</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	218 624	–	–	<b>218 624</b>
Средства в клиринговых организациях	3 307 476	–	–	<b>3 307 476</b>
Кредиты клиентам	600	328	–	<b>928</b>
Операции с производными финансовыми инструментами	–	–	–	<b>–</b>
Прочие активы	11 482	199 906	–	<b>211 388</b>
	<b>3 996 140</b>	<b>4 122 990</b>	<b>–</b>	<b>8 119 130</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	744	723 102	–	<b>723 846</b>
Средства клиентов	8 210	3 034 568	476	<b>3 043 254</b>
Операции с производными финансовыми инструментами	–	–	–	<b>–</b>
Прочие обязательства	7 734	–	–	<b>7 734</b>
	<b>16 688</b>	<b>3 757 670</b>	<b>476</b>	<b>3 774 834</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>3 979 452</b>	<b>365 320</b>	<b>(476)</b>	<b>4 344 296</b>

<b>31 декабря 2016 г.</b>				
	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	402 856	3 222 267	–	<b>3 625 123</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	148 530	–	–	<b>148 530</b>
Средства в клиринговых организациях	2 696 335	–	–	<b>2 696 335</b>
Кредиты клиентам	600	67	–	<b>667</b>
Операции с производными финансовыми инструментами	–	–	–	<b>–</b>
Прочие активы	7 517	341 954	–	<b>349 471</b>
	<b>3 255 838</b>	<b>3 564 288</b>	<b>–</b>	<b>6 820 126</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	1 566	–	–	<b>1 566</b>
Средства клиентов	9 952	2 442 414	508	<b>2 452 874</b>
Операции с производными финансовыми инструментами	–	–	–	<b>–</b>
Прочие обязательства	15 405	–	–	<b>15 405</b>
	<b>26 923</b>	<b>2 442 414</b>	<b>508</b>	<b>2 469 845</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>3 228 915</b>	<b>1 121 874</b>	<b>(508)</b>	<b>4 350 281</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**16. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Текущая бизнес-модель Банка не предполагает финансирование срочных активных операций за счет привлекаемых на рынке денежных средств, включая средства от физических и юридических лиц. Сроки проведения активных операций в полной мере совпадают со сроками возврата денежных средств сторонам по сделкам, при этом позиция по ликвидности Банка характеризуется как избыточная. По указанной причине руководство Банка считает достаточным не признавать риск ликвидности значимым и мониторить уровень риска посредством установленных Банком России нормативов ликвидности, рассчитываемых Финансовым управлением на ежедневной основе.

На 31 декабря фактические значения нормативов ликвидности составляли:

	<b>Согласно требованиям ЦБ, %</b>	<b>2017 год, %</b>	<b>2016 год, %</b>
H2 «Мгновенное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	Мин. 15	25 885,8	146,2
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50	4 876,9	3 188,2
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Макс. 120	1,3	1,4

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	723 839	<b>723 839</b>
Средства клиентов	3 043 254	<b>3 043 254</b>
Прочие обязательства	7 734	<b>7 734</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>3 774 827</b>	<b>3 774 827</b>

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	1 566	<b>1 566</b>
Средства клиентов	2 452 874	<b>2 452 874</b>
Прочие обязательства	15 405	<b>15 405</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>2 469 845</b>	<b>2 469 845</b>

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения договорных обязательств Банка по договору аренды (включая договорные обязательства по обслуживанию арендованных помещений).

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От года до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
31 декабря 2017 г.	50 160	158 491	312 976	<b>521 627</b>
31 декабря 2016 г.	59 677	167 548	568 063	<b>795 288</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**16. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения с отчетной даты.

<b>31 декабря 2017 г.</b>			
	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4 380 714	–	4 380 714
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	218 624	–	218 624
Средства в клиринговых организациях	3 307 476	–	3 307 476
Кредиты клиентам	928	–	928
Производные финансовые инструменты	–	–	–
Прочие активы	211 388	–	211 388
<b>Итого</b>	<b>8 119 130</b>	<b>–</b>	<b>8 119 130</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	723 846	–	723 846
Средства клиентов	3 043 254	–	3 043 254
Прочие обязательства	7 734	–	7 734
<b>Итого</b>	<b>3 774 834</b>	<b>–</b>	<b>3 774 834</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>4 344 296</b>	<b>–</b>	<b>4 344 296</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>4 344 296</b>	<b>4 344 296</b>	

<b>31 декабря 2016 г.</b>			
	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3 625 123	–	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	148 530	–	148 530
Средства в клиринговых организациях	2 696 335	–	2 696 335
Кредиты клиентам	667	–	667
Производные финансовые инструменты	–	–	–
Прочие активы	349 471	–	349 471
<b>Итого</b>	<b>6 820 126</b>	<b>–</b>	<b>6 820 126</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	1 566	–	1 566
Средства клиентов	2 452 874	–	2 452 874
Производные финансовые инструменты	–	–	–
Прочие обязательства	15 405	–	15 405
<b>Итого</b>	<b>2 469 845</b>	<b>–</b>	<b>2 469 845</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>4 350 281</b>	<b>–</b>	<b>4 350 281</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>4 350 281</b>	<b>4 350 281</b>	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных параметров. Банк выделяет две основных группы рыночных параметров – общие и специфические факторы. Общие факторы рыночного риска представляют собой параметры, зависящие от макроэкономических, геополитических и прочих рыночных условий, не связанных с какими-либо конкретными инструментами или эмитентами. В качестве индикаторов общих факторов рыночного риска используются уровень процентных ставок, рыночных индексов, курсы иностранных валют, цены на энергоносители, металлы и товары, а также общий уровень кредитного спреда – эффективная процентная ставки по займам, превышающая процентную ставку по безрисковым ценным бумагам. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами факторов рыночного риска. Специфические компоненты представляют собой составляющие, которые не могут быть объяснены общим изменением в рыночных условиях. В состав данных компонентов входят элементы котировок долговых и долевыми инструментами, производных финансовых инструментов (включая встроенные производные инструменты), связанных с данными долговыми и долевыми инструментами.

Банк раскрывает информацию о возможных финансовых потерях, рассчитанных с использованием VaR модели. Для целей внутреннего контроля руководство дополнительно использует данные наихудших сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса (торговых подразделений) Банка, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска. Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценки риска между подразделениями Банка соответствует стандартам «Ю Би Эс АГ» (UBS AG), сложившейся международной практике и призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов.

#### Оценка риска

Банк применяет два основных метода оценки рыночного риска – VaR-модель и стресс-тестирование. Данные методы оценки дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными контрольными процедурами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования в отношении размера специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля.

#### Методика расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк применяет методику VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. VaR – статистический метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным доверительным уровнем в течение определенного промежутка времени под воздействием общего и специфического факторов риска.

По стандартам Группы UBS, VaR рассчитывается с временным горизонтом в 10 дней и степенью вероятности в 99% (для целей расчета регуляторного капитала по Базелю) и с временным горизонтом в 1 день и степенью вероятности в 95% (для целей внутреннего управленческого анализа и отчетности). VaR представляет собой гипотетическое значение убытка портфеля, который не будет превышен в течении определенного установленного временного горизонта в результате изменения рыночных факторов в вероятность в 99%. Таким образом, существует статистическая вероятность (1%) того, что фактический убыток, который в теории может понести Банк, превысит величину, рассчитанную с помощью модели VaR.

VaR модели основаны на методе исторического моделирования с учетом допущения о том, что рыночные колебания в течение последующих десяти дней или одного дня будут соответствовать предыдущей истории десятидневных или однодневных рыночных колебаний соответственно. Для общего рыночного риска Банк использует исторические данные, полученные за прошедшие пять лет – данный период обычно представляет собой рыночный цикл, содержащий максимум и минимум уровня рыночных показателей. Историческая информация за указанный период применяется к существующему портфелю ценных бумаг. Данный метод известен как «Метод исторического моделирования».

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета Структурное подразделение по оценке рыночного риска группы UBS регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения моделируемых потерь с фактическими.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- ▶ использование прошлых изменений цен в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания цен в будущем;
- ▶ расчет изменения индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Банка в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых период закрытия (или хеджирования) позиций Банка может увеличиться;
- ▶ использование 99%-ного уровня степени достоверности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%; и
- ▶ расчет VaR производится на основании позиций Банка, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Банком в течение дня.

С учетом недостатков метода VaR в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

«*Стресс-тестирование*» (*stress testing*) – метод имитационного (сценарного) моделирования, предназначенный для оценки устойчивости портфеля к резким, нехарактерным и крайне неблагоприятным колебаниям конъюнктуры рынка и получения более полной картины его риска. Данный метод служит дополнением к моделям расчета VaR, т.к. он позволяет получить сценарную оценку потерь, которые остаются за пределами VaR, вычисленного с заданной вероятностью и с учетом исторических данных. Используя метод стресс-тестирования Банк преследует цели определения широкого спектра возможных сценариев, оценки чувствительности портфеля к резким колебаниям рынка, а также определения контрольной среды, обеспечивающей полный, прозрачный и своевременный контроль изменений рыночных условий.

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности Банка требованиям порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказа (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк проводит регулярный мониторинг операционного риска в целях предупреждения возможности превышения его уровня выше прогнозного, а также с целью выявления трендов в развитии событий, способных привести к реализации рисков сценариев. Мониторинг осуществляется путем изучения системы показателей операционного риска, определенных в отношении подразделений Банка.

Банк осуществляет 2-х факторную оценку величины операционного риска. Стандартизированный подход по методу базового индикатора применяется для расчета достаточности уровня регулятивного капитала для покрытия основных рисков. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Стандартизированный подход по методу базового индикатора исходит исключительно из показателя доходности Банка и не отражает чувствительность Банка ко всем проявлениям операционного риска, поскольку не учитывает фактическое состояние контрольной среды, частоту инцидентов операционного риска и подверженность Банка гипотетическому уровню операционного риска, присущими существующей бизнес-модели. Для учета остаточных операционных рисков, не покрываемых расчетом по методу базового индикатора, Банк используется модельный метод, который дополняет используемую в регулятивных целях стандартизированную оценку по методу базового индикатора. Кроме того, модельный метод используется Банком для оценки (моделирования) уровня стрессовых потерь от реализации событий операционного риска.

### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**16. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по финансовым активам и обязательствам для Банка:

<b>31 декабря 2017 г.</b>						
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Швейцарские франки</b>	<b>Фунты стерлингов Соединенного Королевства</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 673	3 922 557	450 403	24	57	4 380 714
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	218 624	–	–	–	–	218 624
Средства в клиринговых организациях	1 364 126	1 908 917	34 433	–	–	3 307 476
Кредиты клиентам	600	328	–	–	–	928
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	164 787	46 598	3	–	–	211 388
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 755 810</b>	<b>5 878 400</b>	<b>484 839</b>	<b>24</b>	<b>57</b>	<b>8 119 130</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	744	–	723 102	–	–	723 846
Средства клиентов	1 364 936	1 678 318	–	–	–	3 043 254
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	7 734	–	–	–	–	7 734
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 373 414</b>	<b>1 678 318</b>	<b>723 102</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 774 834</b>
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	–	–	–	–	–	–
<b>Чистые финансовые активы и обязательства</b>	<b>382 396</b>	<b>4 200 082</b>	<b>(238 263)</b>	<b>24</b>	<b>57</b>	<b>4 344 296</b>

<b>31 декабря 2016 г.</b>						
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Швейцарские франки</b>	<b>Фунты стерлингов Соединенного Королевства</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	29 624	3 595 436	2	44	17	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	148 530	–	–	–	–	148 530
Средства в клиринговых организациях	908 900	511 213	1 276 222	–	–	2 696 335
Кредиты клиентам	600	67	–	–	–	667
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	305 763	43 708	–	–	–	349 471
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 393 417</b>	<b>4 150 424</b>	<b>1 276 224</b>	<b>44</b>	<b>17</b>	<b>6 820 126</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	1 566	–	–	–	–	1 566
Средства клиентов	895 233	281 419	1 276 222	–	–	2 452 874
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	15 405	–	–	–	–	15 405
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>912 204</b>	<b>281 419</b>	<b>1 276 222</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 469 845</b>
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	–	–	–	–	–	–
<b>Чистые финансовые активы и обязательства</b>	<b>481 213</b>	<b>3 869 005</b>	<b>2</b>	<b>44</b>	<b>17</b>	<b>4 350 281</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**16. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже показан результат проведенного анализа, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, 2017 год</i>	<i>Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2017 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, 2016 год</i>	<i>Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2016 год</i>
Укрепление доллара США	11,0%	462 009	20,0%	773 801
Ослабление доллара США	(11,0%)	(462 009)	(20,0%)	(773 801)

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, 2017 год</i>	<i>Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2017 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, 2016 год</i>	<i>Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения, 2016 год</i>
Укрепление евро	12,5%	(29 722)	20%	0
Ослабление евро	(12,5%)	29 722	(20%)	(0)

**Риск изменения процентных ставок**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний 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 также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мнению Банка рыночные риски по неторгуемым активам являются минимальными, по этой причине Банк не устанавливает лимиты в отношении уровня расхождения процентных ставок и не ведет учет уровня процентного риска на ежедневной основе.

**17. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. все финансовые инструменты Банка находились в 3 уровне иерархии справедливой стоимости. По всем данным финансовым инструментам справедливая стоимость равнялась балансовой стоимости.

### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

### Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае, если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость приблизительно равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

## 18. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**18. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>3 922 756</b>	<b>–</b>	<b>3 222 267</b>	<b>–</b>
Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам: (2017 год: 0,75%-1,5%; 2016 год: 0,4%-10,5%)				
<b>Кредиты клиентам на 1 января</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Выданные в течение года	–	–	–	–
Погашенные в течение года	–	–	–	–
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>	<b>2 312</b>	<b>98 505</b>	<b>2 384</b>	<b>233 003</b>
<b>Средства кредитных организаций на 1 января</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>801 710</b>	<b>–</b>
Полученные в течение года	10 019 009	–	–	–
Погашенные в течение года	(9 295 908)	–	(801 710)	–
<b>Средства кредитных организаций на 31 декабря</b>	<b>723 101</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Договорная процентная ставка по средствам кредитных организаций: (2017 год: (0,810)%(–0,068)%; 2016 год: – )				
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>1 341 943</b>	<b>1 701 311</b>	<b>893 000</b>	<b>1 559 874</b>
Договорная процентная ставка по средствам клиентов: (2017 год: 0%; 2016 год: – 0%)				
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря			
	2017 г.		2016 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и клиентов	39 637	–	25 903	–
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	–	–	(123)	3
Комиссионные доходы	21 417	288 880	11 047	263 660
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	(3 671)	(1)	(86 773)	2 066
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	23 400	1 565 952	36	2 582 050
Прочие расходы	–	–	–	–



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2017 год	2016 год
Заработная плата	152 056	199 011
Премии	110 174	132 899
Взносы на социальное страхование	33 921	55 370
Прочие социальные выплаты	1 344	2 527
Выплаты по соглашению	446	50 349
<b>Вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>297 941</b>	<b>440 156</b>

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

Обязательства по расчетам с ключевым управленческим персоналом по премиям составили 110 174 тыс. руб. на 31 декабря 2017 г. (2016 год: 132 899 тыс. руб.).

## 19. Достаточность капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 8% (в 2016 году: не менее 8%).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. коэффициент достаточности нормативного капитала составил 62,7% (2016 год: 86,0%). Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 4 372 059 тыс. руб. на 31 декабря 2017 г. (2016 год: 4 293 647 тыс. руб.).

	2017 год	2016 год
Норматив достаточности базового капитала (Н.1.1) (нормативное значение $\geq 4,5\%$ )	56,7%	78,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н.1.2) (нормативное значение $\geq 6,0\%$ )	56,7%	78,9%
Общий норматив достаточности капитала (Н.1.0) (нормативное значение $\geq 8,0\%$ )	62,7%	86,0%

## 20. События после отчетной даты

В феврале и марте 2018 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2017 году в размере 252 869 тыс. руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2016 года составляла 349 178 тыс. руб. (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда).

После 31 декабря 2017 г. финансовые рынки продолжают оставаться нестабильными. Экономика страны крайне чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Обменный курс рубля, устанавливаемый Банком России, колебался в диапазоне от 55,6717 рубля за один доллар США до 64,0626 рубля за один доллар США. Ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% годовых до 7,25% годовых. Руководство следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры.

Всего прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью 44 листов

