

**1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), поскольку в настоящей сокращенной промежуточной финансовой консолидированной отчетности отражена обновленная информация, представленная ранее.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк имеет 9 (2017 год: 9) филиалов и 91 (2017 год: 91) отделение на территории Российской Федерации.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

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

Банк является материнской компанией Группы, в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

**2 Основные принципы учетной политики**

Основные элементы учетной политики и методики расчетов, используемые Группой, соответствуют описанным в аудированной консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года, как описано ниже.

В текущем периоде Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретациям, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 31 марта 2018 года.

## **2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Применение новых и измененных стандартов и интерпретаций (за исключением применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, которые оказывают влияние на отчетные данные текущего или предыдущего периода.

Нижеследующий новый стандарт был принят Группой с 1 января 2018 года:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования. Так как Группа не применяет учет хеджирования, основные изменения, релевантные для Группы, оказали влияние на ее учетную политику по классификации и обесценению финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны быть классифицированы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от бизнес-модели Группы по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристик денежных потоков. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. У Группы отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства Группы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

В отношении учета обесценения, МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенного убытка», применявшуюся в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», на новую модель «ожидаемого кредитного убытка» (далее - «ОКУ»), призванную обеспечить своевременность признания ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки создается для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Согласно МСФО (IFRS) 9, резервы под обесценение оцениваются на основании либо 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента. Резервы под обесценение прочих финансовых активов оцениваются Группой с применением упрощенного подхода в сумме, равной ОКУ за весь срок.

## **2 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

**Переход на новый стандарт.** 1 января 2018 – дата первого применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 7.2.2. Группа не пересчитывает сравнительную информацию согласно соответствующим переходным положениям (МСФО (IFRS) 9 7.2.15). Также согласно МСФО (IFRS) 9 7.2.16 Группа не обязана применять требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо (в соответствии с определением в МСФО (IAS) 8). Группа также воспользовалась освобождением, предоставленным МСФО (IFRS) 9, позволяющим не пересчитывать предыдущие представленные периоды вследствие применения новых правил по классификации и оценке, а признавать разницы в составе вступительной величины нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, представлена в Примечании 4.

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

При подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением классификации финансовых активов и обесценения финансовых инструментов.

## 4 Переход на МСФО (IFRS) 9

**Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.** В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года:

	Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	17 674 065	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	714 235	714 235
Активы, предназначенные для торговли	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	10 200 537	10 200 537
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14 162 548	14 349 519
Инвестиционные финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (по усмотрению организации)	20 000	15 924
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	897 316	878 998
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>43 668 701</b>	<b>43 833 278</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	80 894	80 894
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	37 598 621	37 598 621
Выпущенные векселя	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	135 330	135 330
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	582 977	479 520
<b>Итого финансовые обязательства</b>			<b>38 397 822</b>	<b>38 294 365</b>

## 4 Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Амортизированная стоимость</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	17 674 065	-	-	17 674 065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	714 235	-	-	714 235
Кредиты и авансы клиентам: Входящий остаток	14 162 548	-	186 971	
Изменение основы оценки		-		
Исходящий остаток				14 349 519
Прочие финансовые активы: Входящий остаток	897 316	-	(18 318)	
Изменение основы оценки		-		
Исходящий остаток				878 998
<b>Итого оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>33 448 164</b>	<b>-</b>	<b>168 653</b>	<b>33 616 817</b>
<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Инвестиционные ценные бумаги: Входящий остаток	20 000			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20 000)		
Исходящий остаток				-
<b>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</b>				
Активы, предназначенные для торговли	10 200 537	-	-	10 200 537
Инвестиционные финансовые активы: Входящий остаток	-	-	-	
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи»		15 924	-	
Исходящий остаток				15 924
<b>Итого оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>10 200 537</b>	<b>15 924</b>	<b>-</b>	<b>10 216 461</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Амортизированная стоимость</b>				
Средства других банков	80 894	-	-	80 894
Средства клиентов	37 598 621	-	-	37 598 621
Выпущенные векселя	135 330	-	-	135 330
Прочие финансовые обязательства	582 977	-	(103 457)	479 520
<b>Итого оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>38 397 822</b>	<b>-</b>	<b>(103 457)</b>	<b>38 294 365</b>

**4 Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)**

В таблице ниже приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<b>Нераспределенная прибыль</b>		
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		4 305 372
Реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9		(3 261)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении договоров финансовой гарантии)		217 688
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>		<b>4 519 799</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
<b>Амортизированная стоимость</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4 751 142	-	(168 653)	4 582 489
<b>Итого оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>4 751 142</b>	<b>-</b>	<b>(168 653)</b>	<b>4 582 489</b>
Выпущенные договоры финансовой гарантии	129 804	-	(103 457)	26 347

**5 Новые учетные положения**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую отчетность Группы.

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	8 049 322	13 037 550
Денежные средства в кассе	2 587 962	2 041 044
Корреспондентские счета	340 731	537 697
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	200 039	2 002 548
Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	54 398	55 226
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>11 232 452</b>	<b>17 674 065</b>

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными.

**7 Активы, предназначенные для торговли**

	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации Банка России	15 143 500	8 079 309
Корпоративные облигации	954 192	1 520 120
Корпоративные еврооблигации	608 518	601 108
<b>Итого активы, предназначенные для торговли</b>	<b>16 706 210</b>	<b>10 200 537</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что Руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Облигации Банка России представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Центральным банком Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и в евро, выпущенными специальными организациями российских организаций, и свободно обращающимися на российском рынке.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**8 Кредиты и авансы клиентам**

	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 792 453	8 837 473
Корпоративные кредиты	5 407 899	4 491 149
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 454 096	2 485 106
Потребительские кредиты физическим лицам	1 249 664	1 268 804
Кредиты индивидуальным предпринимателям	729 449	638 157
Автокредиты физическим лицам	296 142	343 033
Инвестиции в лизинг	1 096 201	787 558
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов</b>	<b>19 025 904</b>	<b>18 851 280</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(4 472 893)	(4 688 732)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>14 553 011</b>	<b>14 162 548</b>



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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 3 месяцев 2018 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2018 года</b>	<b>2 520 784</b>	<b>1 690 567</b>	<b>134 898</b>	<b>91 480</b>	<b>146 853</b>	<b>26 006</b>	<b>78 144</b>	<b>4 688 732</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(43 676)	(59 532)	(35 295)	(38 870)	(9 712)	(1 888)	2 002	(186 971)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)</b>	<b>2 477 108</b>	<b>1 631 035</b>	<b>99 603</b>	<b>52 610</b>	<b>137 141</b>	<b>24 118</b>	<b>80 146</b>	<b>4 501 761</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(657 182)	679 391	(13 148)	(11 080)	(11 254)	(1 717)	(13 679)	(28 669)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	(155)	-	(44)	-	(199)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 819 926</b>	<b>2 310 426</b>	<b>86 455</b>	<b>41 375</b>	<b>125 887</b>	<b>22 357</b>	<b>66 467</b>	<b>4 472 893</b>

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 3 месяцев 2017 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года</b>	<b>2 753 152</b>	<b>1 404 329</b>	<b>171 185</b>	<b>95 311</b>	<b>73 667</b>	<b>43 991</b>	<b>49 045</b>	<b>4 590 680</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	102 865	(30 874)	(8 794)	(3 979)	(1 362)	(4 346)	1 478	54 988
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(17 172)	-	(393)	(1 024)	(346)	(227)	-	(19 162)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 838 845</b>	<b>1 373 455</b>	<b>161 998</b>	<b>90 308</b>	<b>71 959</b>	<b>39 418</b>	<b>50 523</b>	<b>4 626 506</b>

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

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Оптовая и розничная торговля	4 641 553	24,4	4 784 811	25,4
Физические лица	3 999 902	21,0	4 096 943	21,7
Обрабатывающее производство	3 763 126	19,8	3 690 047	19,6
Финансовая и страховая деятельность	1 923 938	10,1	1 726 800	9,2
Сельское хозяйство	1 545 185	8,1	1 331 401	7,1
Инвестиции в лизинг	1 096 201	5,8	787 558	4,2
Строительство	920 985	4,8	950 056	5,0
Операции с недвижимым имуществом	806 164	4,2	750 509	4,0
Предоставление услуг	137 275	0,7	194 097	1,0
Транспортировка и хранение	98 630	0,5	98 190	0,5
Образование	25 340	0,1	29 293	0,2
Государственное управление	23 251	0,1	328 312	1,7
Добыча полезных ископаемых	21 085	0,1	62 339	0,3
Деятельность в области информации и связи	10 839	0,1	12 359	0,1
Здравоохранение и социальные услуги	8 613	0,1	5 307	0,0
Прочее	3 817	0,1	3 258	0,0
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)</b>	<b>19 025 904</b>	<b>100,0</b>	<b>18 851 280</b>	<b>100,0</b>

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 марта 2018 года:

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	-	-	427	-	19 688	-	-	20 115
- Стандартная категория	3 910 341	1 803 587	1 710 107	1 039 206	339 928	238 581	1 055 568	10 097 318
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	694 504	687 508	143 837	72 281	12 477	9 888	18 356	1 638 851
- Пересмотренные кредиты	1 238 185	635 238	383 536	65 396	28 002	19 782	-	2 370 139
<b>Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</b>	<b>5 843 030</b>	<b>3 126 333</b>	<b>2 237 907</b>	<b>1 176 883</b>	<b>400 095</b>	<b>268 251</b>	<b>1 073 924</b>	<b>14 126 423</b>
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 008	-	22 462	16 401	-	3 529	-	49 400
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	4 013	1 705	-	607	-	6 325
<b>Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</b>	<b>7 008</b>	<b>-</b>	<b>26 475</b>	<b>18 106</b>	<b>-</b>	<b>4 136</b>	<b>-</b>	<b>55 725</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	1 546 192	2 120 089	18 388	1 997	302 123	-	-	3 988 789
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	41 331	14 994	90 635	14 931	-	2 204	-	164 095
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	30 500	-	7 542	586	-	991	-	39 619
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	46 972	-	8 320	2 287	-	987	-	58 566
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	8 644	-	11 621	4 848	-	267	22 277	47 657
- с задержкой платежа свыше 360 дней	268 776	146 483	53 208	30 026	27 231	19 306	-	545 030
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>1 942 415</b>	<b>2 281 566</b>	<b>189 714</b>	<b>54 675</b>	<b>329 354</b>	<b>23 755</b>	<b>22 277</b>	<b>4 843 756</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 792 453</b>	<b>5 407 899</b>	<b>2 454 096</b>	<b>1 249 664</b>	<b>729 449</b>	<b>296 142</b>	<b>1 096 201</b>	<b>19 025 904</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 819 926)</b>	<b>(2 310 426)</b>	<b>(86 455)</b>	<b>(41 375)</b>	<b>(125 887)</b>	<b>(22 357)</b>	<b>(66 467)</b>	<b>(4 472 893)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>5 972 527</b>	<b>3 097 473</b>	<b>2 367 641</b>	<b>1 208 289</b>	<b>603 562</b>	<b>273 785</b>	<b>1 029 734</b>	<b>14 553 011</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Инвестиции в лизинг	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<i>Непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- Высшая категория	-	-	447	-	-	-	-	447
- Стандартная категория	4 213 593	1 361 563	1 802 051	1 044 356	256 604	278 807	735 336	9 692 310
- Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение	861 181	454 990	155 026	79 761	13 388	12 543	5 418	1 582 307
- Пересмотренные кредиты	665 242	1 085 442	329 673	76 046	35 163	21 655	-	2 213 221
<b>Итого непросроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</b>	<b>5 740 016</b>	<b>2 901 995</b>	<b>2 287 197</b>	<b>1 200 163</b>	<b>305 155</b>	<b>313 005</b>	<b>740 754</b>	<b>13 488 285</b>
<i>Просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</i>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 550	-	12 592	4 508	-	3 840	-	22 490
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	4 164	2 683	-	964	-	7 811
<b>Итого просроченные и необесцененные, оцененные на коллективной основе</b>	<b>1 550</b>	<b>-</b>	<b>16 756</b>	<b>7 191</b>	<b>-</b>	<b>4 804</b>	<b>-</b>	<b>30 301</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>								
<i>Коллективно оцененные как обесцененные</i>	2 531 444	1 567 960	18 556	11 221	303 733	-	-	4 432 914
- с задержкой платежа менее 30 дней	62 446	-	70 143	11 554	-	2 964	-	147 107
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	74 835	-	6 620	671	-	-	-	82 126
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 238	-	9 799	2 807	-	123	-	15 967
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	6 290	-	18 258	5 594	923	1 153	46 804	79 022
- с задержкой платежа свыше 360 дней	417 654	21 194	57 777	29 603	28 346	20 984	-	575 558
<b>Итого обесцененные кредиты</b>	<b>3 095 907</b>	<b>1 589 154</b>	<b>181 153</b>	<b>61 450</b>	<b>333 002</b>	<b>25 224</b>	<b>46 804</b>	<b>5 332 694</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 837 473</b>	<b>4 491 149</b>	<b>2 485 106</b>	<b>1 268 804</b>	<b>638 157</b>	<b>343 033</b>	<b>787 558</b>	<b>18 851 280</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(2 520 784)</b>	<b>(1 690 567)</b>	<b>(134 898)</b>	<b>(91 480)</b>	<b>(146 853)</b>	<b>(26 006)</b>	<b>(78 144)</b>	<b>(4 688 732)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>6 316 689</b>	<b>2 800 582</b>	<b>2 350 208</b>	<b>1 177 324</b>	<b>491 304</b>	<b>317 027</b>	<b>709 414</b>	<b>14 162 548</b>

## 9 Средства клиентов

	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	8 091 947	8 295 159
- Срочные депозиты	4 887 731	4 692 654
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 024 049	3 856 026
- Срочные вклады	20 557 792	20 754 782
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>37 561 519</b>	<b>37 598 621</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 581 841	65,4	24 610 808	65,5
Оптовая и розничная торговля	3 126 146	8,3	3 317 765	8,8
Обрабатывающие производства	3 527 329	9,4	3 135 633	8,3
Предоставление услуг	1 692 749	4,5	1 805 252	4,8
Строительство	1 362 612	3,6	1 364 573	3,6
Операции с недвижимым имуществом	1 177 374	3,1	1 218 987	3,2
Деятельность в области информации и связи	710 083	1,9	670 740	1,8
Транспортировка и хранение	392 918	1,0	387 077	1,0
Финансовая и страховая деятельность	213 861	0,6	278 299	0,7
Образование	164 831	0,4	124 637	0,3
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	144 857	0,4	229 206	0,6
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	122 020	0,3	103 926	0,3
Здравоохранение и социальные услуги	112 500	0,3	104 929	0,3
Гостиничный и ресторанный бизнес	93 951	0,3	83 301	0,2
Добыча полезных ископаемых	54 809	0,1	76 703	0,2
Прочее	83 638	0,4	86 785	0,4
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>37 561 519</b>	<b>100,0</b>	<b>37 598 621</b>	<b>100,0</b>

**10 Процентные доходы и расходы**

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	484 643	605 271
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251 375	71 818
Корреспондентские счета и средства в других банках	220 006	375 657
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>956 024</b>	<b>1 052 746</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	348 293	363 023
Срочные депозиты юридических лиц	76 359	89 891
Текущие/расчетные счета	5 345	6 935
Средства других банков	1 025	607
Прочее	1 263	2 127
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>432 285</b>	<b>462 583</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>523 739</b>	<b>590 163</b>

**11 Комиссионные доходы и расходы**

	3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные)	3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	384 040	344 476
Кассовые операции	52 964	56 162
Консультирование и оказание технической поддержки	30 926	25 097
Открытие и ведение банковских счетов	7 146	10 086
Гарантии выданные	5 814	7 208
Операции с иностранной валютой	5 640	5 257
Инкассация	2 349	2 126
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	1 773	2 950
Удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	672	1 087
Оказание юридических услуг	240	421
Прочее	1 586	1 421
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>493 150</b>	<b>456 291</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	108 516	99 427
Кассовые операции	1 027	786
Прочее	1 105	4 366
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>110 648</b>	<b>104 579</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>382 502</b>	<b>351 712</b>

## **12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

**Структура корпоративного управления.** Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров утверждает состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними положениями Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления и коллективным исполнительным органом Банка Правлением. Общее собрание акционеров по представлению Совета директоров назначает Председателя Правления и утверждает состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В Банке работают Комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками. Деятельность этих комитетов направлена на предупреждение и снижение банковских рисков.

Кредитно-экономический комитет определяет кредитную, а также координирует лимитную и тарифную политику, что позволяет минимизировать риски, как по различным направлениям деятельности, так и по структурным подразделениям (филиалам и отделениям).

Комитет по учетной политике осуществляет экспертизу и подготовку к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов.

Комитет по управлению рисками разрабатывает политику и стратегию в области управления рисками, координирует деятельность подразделений Банка в части управления рисками.

**Политики и процедуры внутреннего контроля.** Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей Группы, соответствующих характеру и масштабу операций.

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

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

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



## **12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью планов периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются на заседаниях Правления с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения и Совета директоров и высшего руководства Группы. Состояние внутреннего контроля в Банке обсуждается не реже двух раз в год на заседаниях Совета директоров.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита. И система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

**Политики и процедуры управления рисками.** Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Действующие по состоянию на 31 марта 2018 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления оценки банковских рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Управление оценки банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Группы предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением оценки банковских рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

## **12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

Управление оценки банковских рисков в соответствии с внутренними документам Группы периодически готовит отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Служба внутреннего аудита Банка проводит наблюдение в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также готовит рекомендации по их совершенствованию.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов, в случае более значительных изменений на рынке.

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

## **12 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

**Процентный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

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

**Концентрация географического риска.** Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.** Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок “обратного РЕПО”. Подобные соглашения являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. Финансовые активы представлены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

## **13 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

**13 Управление капиталом (продолжение)**

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

**14 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

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 методов оценки, в котором 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 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии	
<b>Финансовые активы</b>						
Активы, предназначенные для торговли	7	16 706 210	Уровень 1	10 200 537	Уровень 1	Котируемые цены на рынке
Инвестиционные финансовые активы		16 418	Уровень 3	-	-	Модель дисконтированных денежных потоков
Валютные форвардные договоры		100	Уровень 2	81	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
<b>Финансовые обязательства</b>						
Валютные форвардные договоры		(3 507)	Уровень 2	(58)	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке

**14 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости**

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

**15 Операции между связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10,5 – 14,0%)	19 249	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	530 760	217 068

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	524	-
Процентные расходы	10 472	5 643
Прочие доходы	6	-
Прочие расходы	-	54

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 11,0 – 14,0%)	16 548	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	530 666	210 872

**15 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	134	-
Процентные расходы	9 021	4 907
Прочие доходы	4	4
Прочие расходы	-	28

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета директоров Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета директоров Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей. Ни один из членов Правления или Совета директоров не контролирует Банк единолично.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в течение 3 месяцев 2018 года представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 8 409 тысяч рублей (3 месяца 2017 года: 7 995 тысяч рублей).

**16 События после окончания отчетного периода**

**Дивиденды.** 03 мая 2018 года собранием акционеров Банка было принято решение о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года, в т. ч. направить на выплату дивидендов 140 110 тысяч рублей из расчета 7 копеек на 1 обыкновенную акцию и 12 копеек на 1 привилегированную акцию.

С. М. Бурцев  
Председатель Правления



А. М. Шондин  
Главный бухгалтер