

**1 Организация**

Акционерное общество «НК Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основные направления деятельности Банка – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, предоставление банковских гарантий.

Местонахождение и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

В первом квартале 2017 года решением Совета директоров закрыт Дополнительный офис «Очаково» АО «НК Банк» по адресу: 119530, г. Москва, ул. Генерала Дорохова, д. 4, стр. 6. Сведения о закрытии указанного подразделения внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 02.03.2017 г.

АО «НК Банк» не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Российское агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruBB-. Дата присвоения рейтинга 29.11.2017 г., прогноз «стабильный».

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило следующие рейтинги Банку:

- долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте: B3

- базовая оценка кредитоспособности: b3

- оценка уровня риска контрагента: B2(cr)/NP(cr)

Дата последнего обновления/пересмотра рейтингов 22.05.2017 г., прогноз «негативный».

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. акциями Банка владели следующие акционеры (конечные собственники):

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Григорьев Виктор Евгеньевич	90,00%	90,00%
Смирнов Сергей Николаевич	10,00%	10,00%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 24 апреля 2018 года.

**2 Принципы представления финансовой отчетности****Заявление о соответствии**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевыми инструментами, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

• исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

• исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и

• исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 33.

**Взаимозачет**

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

**3 Основные принципы учетной политики****Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

#### **Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО**

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

#### **Признание доходов по услугам и комиссиям**

Комиссии (существенные) за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### **Признание дивидендных доходов**

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

#### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательства по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

#### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссудная и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

#### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссудная и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

#### **Ссудная и дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «Ссудная и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

#### **Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования**

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратном продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и других финансовых учреждениях и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

#### **Обесценение финансовых активов**

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения, исчезновение активного рынка по причине финансовых трудностей считается объективным свидетельством обесценения.

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

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

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

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

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### **Списание ссуд, предоставленных клиентам**

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

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

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

##### **Классификация в качестве обязательства или капитала**

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

##### **Долевые инструменты**

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

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

##### **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

##### **Финансовые гарантии и аккредитивы**

Финансовые гарантии и аккредитивы – это договора, обязывающие эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии или аккредитива из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

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

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

#### Прекращение признания финансовых обязательств

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

#### Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода и в дату исполнения сделки. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

#### Аренда

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

##### Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

##### Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

#### Активы, изъятые в результате взыскания

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

#### Основные средства

Здание показывается в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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

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

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Офисное и компьютерное оборудование	10 - 25%
Автомобили и прочее оборудование	20 - 25%
Прочее	33%
Здание	2%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

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

**Нематериальные активы****Нематериальные активы, приобретенные отдельно**

Нематериальные активы с конечными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической стоимости нематериальных активов по следующим годовым ставкам:

Нематериальные активы	11,2 - 100%
-----------------------	-------------

**Списание нематериальных активов**

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

**Обесценение основных средств и нематериальных активов за исключением гудвила**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

**Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, а также размещенные средства со сроком погашения не более 30 дней в:

- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ba3/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

**Налогообложение**

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

**Текущий налог на прибыль**

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

**Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

#### Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

#### Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### Резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

#### Условные обязательства

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

#### Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

#### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Функциональной валютой Банка является российский рубль («рубли»). Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./Доллар США	57,6002	60,6569
Руб./Евро	68,8668	63,8111
Руб./тронция золота	74 679,00	70 307,41

#### Залоговое обеспечение

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

#### Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

#### Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии, при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

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

#### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

#### Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

##### Применение новых стандартов

##### Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

#### Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Банк предоставил необходимую информацию.

#### Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

#### Стандарты и интерпретации выпущенные, но еще не применяемые

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка.

Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

#### МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»

С изменениями, внесенными в июле 2014 года, допускается досрочное применение. В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

• Классификация и оценка финансовых активов. Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней.



Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО 9 компании могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибыли или убытков.

• **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

• **Обесценения.** Версия МСФО 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

• **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО 39. В соответствии с МСФО 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

• **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен одновременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Банк находится в процессе количественной оценки фактического влияния применения МСФО (IFRS) 9, однако обоснованный эффект на данный момент не определен.

#### МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

#### Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере изменения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу.

#### МСФО (IFRS) 16 - «Договоры аренды»

Выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты. Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. Ожидается, что данные изменения не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

#### Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияния на его финансовую отчетность.

#### Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2016-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт.

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

#### 4 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	829 139	571 287
Счета в Центральном банке Российской Федерации	374 886	613 939
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1 204 025</b>	<b>1 185 226</b>

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. включают суммы 110,495 тыс.руб. и 116,745 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в финансовом отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	2 979 078	3 548 591
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 204 025	1 185 226
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	765 498	689 926
Корреспондентские счета в банках-резидентах	147 060	125 961
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 095 661</b>	<b>5 549 704</b>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(110 495)	(116 745)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 985 166</b>	<b>5 432 959</b>

#### 5 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлены слитками золота в хранилище Банка балансовой стоимостью 3,073 тыс.руб. и 2,893 тыс. руб., соответственно.

#### 6 Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Долговые ценные бумаги	293 353	432 622
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>293 353</b>	<b>432 622</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные российскими банками (номинарованные в долларах США)	4,9%	143 386	4,9%	149 490
Еврооблигации	7,7%	118 872	-	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7,5%	31 095	7,4%	60 106
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	-	-	12,5%-13,3%	187 112
Облигации, выпущенные российскими банками	-	-	11,0%	35 914
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>293 363</b>		<b>432 622</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в портфеле банка имеются облигации Государственной корпорации "Банка развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" номинированные в долларах США с расчетами в российских рублях, со сроком погашения в июле 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 в портфеле Банка имеются еврооблигации, которые торгуются на международных рынках, со сроком погашения в феврале 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой облигации, со сроком погашения в феврале 2019 года и с апреля по июнь 2017 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с января по февраль 2025 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения в октябре 2021 года.

#### 7 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства, предоставленные по договорам РЕПО	2 178 784	2 548 324
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1 465 937	1 009 838
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	912 632	815 889
Прочие счета в финансовых учреждениях	284 028	34 028
<b>Итого средств в банках и других финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 821 381</b>	<b>4 408 079</b>
За вычетом резерва под обесценение	(45)	-
<b>Итого средств в банках и других финансовых учреждениях</b>	<b>4 821 336</b>	<b>4 408 079</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка имелись 3 и 2 контрагента, задолженность в каждом из которых превышает 10% от суммы капитала Банка, в сумме 2,374,521 тыс.руб. и 2,040,593 тыс.руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров «обратного РЕПО», заключенных с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)), составили:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации иностранных компаний	947 114	1 093 374	2 548 324	2 945 263
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	946 774	1 036 264	-	-
Облигации, выпущенные российскими банками	151 580	200 538	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	133 316	147 540	-	-
<b>Итого</b>	<b>2 178 784</b>	<b>2 477 716</b>	<b>2 548 324</b>	<b>2 945 263</b>

8 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	7 566 165	8 961 144
За вычетом резервов под обесценение	(1 582 841)	(1 384 092)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>5 983 324</b>	<b>7 577 052</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлена в Примечании 21.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 318 419	3 614 922
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 381 304	1 685 277
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	459 620	183 271
Ссуды, обеспеченные товарами	222 548	-
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	95 912	19 217
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	56 231	32 959
Ссуды, обеспеченные депозитами	-	608 563
Необеспеченные ссуды	3 032 131	2 816 935
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 566 165</b>	<b>8 961 144</b>
За вычетом резервов под обесценение	(1 582 841)	(1 384 092)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>5 983 324</b>	<b>7 577 052</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Банком в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 688,380 тыс.руб. Примечание 15

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	2 374 020	2 860 072
Финансовая деятельность	2 332 038	968 706
Торговля	1 199 618	1 447 115
Машиностроение	806 924	653 653
Операции с недвижимым имуществом	461 653	1 531 708
Строительство	190 228	476 369
Гостиницы и рестораны	101 791	107 670
Наука	87 203	35 000
Туризм	8 755	10 548
Пищевая промышленность	3 935	3 557
Производство оборудования	-	804 674
Металлургическое производство	-	45 822
Электроэнергетика	-	16 250
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 566 165</b>	<b>8 961 144</b>
За вычетом резервов под обесценение	(1 582 841)	(1 384 092)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>5 983 324</b>	<b>7 577 052</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банком были предоставлены ссуды 5 и 13 заемщикам на общую сумму 2,438,472 тыс.руб. и 5,372,960 тыс.руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>5 192 144</b>	<b>(486 296)</b>	<b>4 705 848</b>	<b>6 101 072</b>	<b>(487 706)</b>	<b>5 613 366</b>
Кредиты на текущую деятельность	5 018 628	(446 002)	4 572 626	5 377 938	(441 168)	4 936 770
Кредиты «под оборот»	173 516	(40 294)	133 222	173 134	(46 538)	126 596
Инвестиционные кредиты	-	-	-	550 000	-	550 000
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 374 021</b>	<b>(1 096 646)</b>	<b>1 277 476</b>	<b>2 860 072</b>	<b>(896 386)</b>	<b>1 963 686</b>
Целевые кредиты физическим лицам	1 938 702	(867 342)	1 071 360	2 318 757	(719 800)	1 598 957
Потребительские кредиты	429 637	(226 622)	203 015	535 241	(174 101)	361 140
Овердрафты по пластиковым картам	5 682	(2 581)	3 101	6 074	(2 485)	3 589
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7 566 165</b>	<b>(1 582 841)</b>	<b>5 983 324</b>	<b>8 961 144</b>	<b>(1 384 092)</b>	<b>7 577 052</b>

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

	31 декабря 2017 года			
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Резерв под обесценение по отношению к ссудной задолженности
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	4 573 628	(168 396)	4 405 232	3.7%
Просрочка:				
до 30 дней	68 986	(40 381)	28 605	58.5%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	549 530	(277 519)	272 011	50.5%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>5 192 144</b>	<b>(486 296)</b>	<b>4 705 848</b>	<b>9.4%</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1 135 127	(158 600)	976 527	14.0%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	1 195 478	(926 162)	269 316	77.5%
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	33 298	(1 665)	31 633	5.0%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	1 034	(1 034)	-	100.0%
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	9 084	(9 084)	-	100.0%
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 374 021</b>	<b>(1 096 646)</b>	<b>1 277 476</b>	<b>46.2%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7 566 165</b>	<b>(1 582 841)</b>	<b>5 983 324</b>	<b>20.8%</b>

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

	31 декабря 2016 года			
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Резерв под обесценение по отношению к ссудной задолженности
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	5 397 199	(172 059)	5 225 140	3.2%
Просрочка:				
до 30 дней	28 665	(2 681)	25 984	9.4%
от 31 до 60 дней	12 013	(12 013)	-	100.0%
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	151 034	(31 286)	119 748	20.7%
свыше 180 дней	512 161	(269 667)	242 494	52.7%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>6 101 072</b>	<b>(487 706)</b>	<b>5 613 366</b>	<b>8.0%</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	1 639 780	(103 300)	1 536 480	6.3%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	27 170	(1 805)	25 365	6.6%
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	10 577	(10 577)	-	100.0%
свыше 180 дней	1 104 497	(763 013)	341 484	69.1%
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	62 724	(2 367)	60 357	3.8%
Просрочка:				
до 30 дней	858	(858)	-	100.0%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	14 466	(14 466)	-	100.0%
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 860 072</b>	<b>(898 386)</b>	<b>1 961 686</b>	<b>31.3%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8 961 144</b>	<b>(1 384 092)</b>	<b>7 577 052</b>	<b>15.4%</b>

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, не подвергшиеся обесценению	3 295 655	-	3 295 655	4 925 097	-	4 925 097
Ссуды, индивидуально обесцененные	4 227 095	(1 571 058)	2 656 037	3 973 358	(1 366 401)	2 606 957
Ссуды, коллективно обесцененные	43 415	(11 783)	31 632	62 689	(17 691)	44 998
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7 566 165</b>	<b>(1 582 841)</b>	<b>5 983 324</b>	<b>8 961 144</b>	<b>(1 384 092)</b>	<b>7 577 052</b>

Акционерное общество "НК Банк"

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены в течение 2017 и 2016 гг., соответственно:

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв под обесценение	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 800	(1 847)	11 953	894 700	(8 292)	888 408
Прочие кредиты на текущую деятельность	13 800	(1 847)	11 953	894 700	(6 292)	888 408
Ссуды, предоставленные физическим лицам	385 053	(20 074)	364 979	532 316	(58 901)	473 415
Целевые кредиты физическим лицам	358 011	(18 356)	339 655	455 675	(56 989)	398 686
Потребительские кредиты	27 042	(1 718)	25 324	76 641	(1 912)	74 729
Итого ссуды, предоставленные клиентам	398 853	(21 921)	376 932	1 427 016	(65 193)	1 361 823

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги	2 133 537	1 193 804
Долговые ценные бумаги	246 867	198 209
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	2 380 404	1 392 013
За вычетом резервов под обесценение	(11 991)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 388 413	1 392 013

Долевые ценные бумаги:

Название	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Корпоративные акции (доля собственности банка менее 20%)	2 121 546	1 193 804
Итого долевые ценные бумаги	2 121 546	1 193 804

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. долевые ценные бумаги представляют собой вложения в акции крупных российских предприятий. Справедливая стоимость долевых ценных бумаг, а также методы оценки справедливой стоимости раскрыты в Примечании 30.

Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2017 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года
Еврооблигации	3,72%-4,22%	246 867	3,8%	198 209
Итого долговые ценные бумаги		246 867		198 209

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в портфеле банка имеются еврооблигации, которые свободно котируются на международных рынках, со сроком погашения с апреля 2018 года по июль 2019 года и в марте 2017 года, соответственно.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2016 года
Облигаций, выпущенные российскими банками	10,2%	550 157
Итого долговые ценные бумаги		550 157

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в портфеле банка имеются облигации БАНК ВТБ (ПАО) со сроком размещения один день. Облигации представляют собой краткосрочные активы, со сроком погашения январь 2017 года.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	259 987	4 511	17 276	7 526	289 300
Остаток на начало года	261 250	26 823	45 227	30 060	363 360
Поступления	-	1 317	15 816	2 507	19 640
Выбытия	-	(1 118)	(1 500)	(21 786)	(24 404)
Остаток на конец периода	261 250	27 022	59 543	10 781	358 596
Накопленная амортизация на начало года	(1 263)	(22 312)	(27 951)	(22 534)	(74 060)
Амортизационные отчисления	(2 573)	(1 621)	(9 339)	(4 329)	(17 862)
Выбытия	-	1 117	1	20 848	21 966
Накопленная амортизация на конец периода	(3 836)	(22 818)	(37 289)	(6 015)	(69 956)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	267 414	4 206	22 254	4 766	288 640

	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	-	3 588	23 523	8 113	35 224
Остаток на начало года	-	24 792	44 024	29 460	98 276
Поступления	261 250	2 230	1 203	6 273	270 956
Выбытия	-	(199)	-	(5 673)	(5 872)
Остаток на конец периода	261 250	28 823	45 227	30 060	363 360
Накопленная амортизация на начало года	-	(21 204)	(20 501)	(21 347)	(63 052)
Амортизационные отчисления	(1 263)	(1 307)	(7 450)	(6 121)	(16 141)
Выбытия	-	199	-	4 934	5 133
Накопленная амортизация на конец периода	(1 263)	(22 312)	(27 951)	(22 534)	(74 060)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	259 987	4 511	17 276	7 526	289 300

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное имущество (офисное и компьютерное оборудование, автомобили) стоимостью 35,258 тыс.руб. и 35,889 тыс. руб., соответственно.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость актива, возможно, не удастся возместить. По состоянию на 31 декабря 2017 года признаков возможного обесценения объектов основных средств не выявлено.

13 января 2016 года в оплату пакета акций АО «НК Банк» акционером было внесено недвижимое имущество, стоимость которого определена в сумме 261 250 тыс.руб. Примечание 19

Недвижимое имущество, отраженное в категории "Здание" представляет собой офисное помещение.

Офисные помещения после первоначального признания по фактической стоимости отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки. По состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, Банк проверяет на обесценение объекты недвижимости и при наступлении событий существенно влияющих на изменение их стоимости отражает изменение их справедливой стоимости, но не реже одного раза в пять лет. По состоянию на 31 декабря 2017 года основания для отражения переоценки в учете отсутствовали.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение и лицензии.



12 Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	1 737	4 916
Расчеты по выплате дивидендов	-	24 359
За вычетом резервов под обесценение	(1 679)	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>58</b>	<b>29 275</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансовые платежи	9 738	9 817
Налоги и сборы	919	1 771
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>10 657</b>	<b>11 588</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10 715</b>	<b>40 863</b>

13 Активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. активы, предназначенные для продажи, включают:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Недвижимое имущество	464 107	449 985
Земельные участки	107 394	89 308
<b>Итого активы, предназначенные для продажи</b>	<b>571 501</b>	<b>539 293</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки (г.Москва, Московская область, Одинцовский и Красногорский районы, г.Кострома и г.Геленджик) и нежилые помещения/жилые дома (г.Москва, Московская область, Красногорский район, г.Химки, г.Кострома, и г.Геленджик), полученные в качестве отступного в счет погашения ссудной задолженности заемщиков Банка. Банк осуществляет мероприятия, направленные на реализацию активов.

В течение 2017 года Банком получено имущество по договорам отступного и (или) залога. Балансовая стоимость на дату получения земельных участков составляет 20,638 тыс.руб., нежилых помещений и жилых домов составляет 30,970 тыс.руб. Банком принято решение о реализации данного имущества в течение года.

В течение 2016 года Банком получено имущество по договорам отступного и (или) залога. Балансовая стоимость на дату получения земельных участков составляет 17,034 тыс.руб., жилого недвижимого имущества составляет 44,953 тыс.руб. Банком принято решение о реализации данного имущества в течение года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года активы, предназначенные для продажи, учтены по справедливой стоимости на основании отчета независимого оценщика в сумме 533,913 тыс.руб. и по первоначальной стоимости в сумме 37,588 тыс.руб.

Операционные расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи в отчетном периоде составили 21,015 тыс. руб. Операционные доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не превышающие сумму накопленного убытка от обесценения по ним, составили 1,993 тыс. руб. По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, учтенным по первоначальной стоимости, создан резерв в сумме 379 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 активы, предназначенные для продажи, учтены по справедливой стоимости на основании отчета независимого оценщика в сумме 539,293 тыс.руб. Операционные расходы от уменьшения справедливой стоимости указанных активов составил 6,845 тыс.руб.

В течение 2016 года Банк реализовал земельный участок площадью 400 кв.м. Доход от реализации составил 2 тыс. руб.

АО «НК Банк» осуществляет мероприятия, направленные на реализацию активов.

14 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	619 208	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	6 721	31 794
<b>Итого средства банков и других финансовых учреждений</b>	<b>625 929</b>	<b>31 794</b>

15 Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Коммерческие организации</b>		
Текущие и расчетные счета	3 231 911	3 060 278
Срочные депозиты	63 714	628 627
Аккредитивы к оплате	1 542	3 823
	<b>3 297 167</b>	<b>3 692 728</b>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	5 438 216	5 985 735
Текущие счета и счета до востребования	2 125 800	714 853
	<b>7 564 016</b>	<b>6 700 588</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>10 861 183</b>	<b>10 393 316</b>

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2017 года	%	31 декабря 2016 года	%
Физические лица	7 564 016	69.6%	6 700 588	64.5%
Торговля	1 188 485	10.9%	872 960	8.4%
Финансовая деятельность	498 278	4.6%	200 435	1.9%
Строительство	395 908	3.6%	78 718	0.8%
Сектор услуг	322 485	3.0%	80 787	0.8%
Металлургическое производство	204 546	1.9%	11 586	0.1%
Операции с недвижимым имуществом	164 402	1.5%	449 290	4.3%
Машиностроение	150 881	1.4%	416 821	4.0%
Наука и образование	135 853	1.3%	358 593	3.5%
Производство оборудования	81 224	0.8%	1 074 683	10.3%
Прочее	155 105	1.4%	148 855	1.4%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>10 861 183</b>		<b>10 393 316</b>	

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. депозиты клиентов Банка, которые были заблокированы в качестве обеспечения исполнения обязательств по выставленным аккредитивам, составляют 1,542 тыс.руб. и 3,823 тыс.руб., соответственно. Примечание 28

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Банком в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 688,380 тыс.руб. Примечание 8

#### 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Дисконтные векселя	4,9%	582 288	1,76%-10,25%	2 882 966
Расчетные векселя	-	-	-	28 843
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>582 288</b>		<b>2 911 809</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает в октябре 2018 г. и с марта по декабрь 2017 г., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. выпущенные Банком долговые ценные бумаги были приобретены клиентом - коммерческой организацией в сумме 582,288 тыс.руб. и 2,063,917 тыс. руб., соответственно. Концентрация составляет 4,7% и 15% от совокупной величины обязательств Банка.

#### 17 Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность перед персоналом	15 452	15 670
Прочие обязательства	1 218	814
Кредиторская задолженность	-	20 704
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>16 670</b>	<b>37 188</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	8 233	7 926
Налоги и сборы	4 788	3 487
Авансовые платежи	1 784	4 410
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	636	499
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>15 441</b>	<b>16 322</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>32 111</b>	<b>53 510</b>

#### 18 Субординированные займы

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого
Субординированные займы	2027	6,5%	235 084	2024	9,25%	324 082
<b>Итого</b>			<b>235 084</b>			<b>324 082</b>

В отчетном периоде Банком погашен субординированный заем, привлеченный от юридического лица в сумме 324 млн.руб., и получено разрешение Банка России о признании привлеченного займа от индивидуального предпринимателя в сумме 235 млн.руб. субординированным и подлежащим включению в состав источников дополнительного капитала Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

#### 19 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. уставный капитал Банка составил:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>660 000</b>		<b>1 650 000</b>	<b>1 773 777</b>	<b>660 000</b>		<b>1 650 000</b>	<b>1 773 777</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 660,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2,500 рублей каждая, соответственно. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

11 декабря 2015 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение о размещении дополнительного выпуска акций с целью снижения регулятивных рисков вследствие волатильности валютного курса. В составе дополнительного выпуска были размещены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 104,500 штук, цена размещения 2,500 рублей каждая. 22 марта 2016 года Отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 261,250 тыс.руб. был зарегистрирован. Примечание 11

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. эмиссионный доход в размере 449,358 тыс. руб., представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

20 октября 2016 года Внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет. 03 ноября 2016 года дивиденды в размере 173,217 тыс. руб. были выплачены.

#### 20 Чистые процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, подвергшимся обесценению	716 561	601 407
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	394 898	612 334
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	33 490	60 078
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 144 949</b>	<b>1 273 819</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	983 075	1 111 067
Процентные доходы по средствам в банках	104 676	94 663
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	23 708	8 011
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1 111 459</b>	<b>1 213 741</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 462	50 370
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	5 028	9 708
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>33 490</b>	<b>60 078</b>

Процентные расходы

Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(404 491)	(620 981)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(404 491)</b>	<b>(620 981)</b>
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i>		
Процентные расходы по средствам клиентов	(308 939)	(465 871)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(37 566)	(108 394)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений	(34 748)	(16 746)
Процентные расходы по субординированным займам	(23 238)	(29 970)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(404 491)</b>	<b>(620 981)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>740 458</b>	<b>652 838</b>

21 Резервы под обесценение

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2016 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2017 года
<b>Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>				
По ссудам, предоставленным клиентам	1 384 092	(216 997)	415 746	1 582 841
По средствам в банках	-	-	45	45
<b>Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 384 092</b>	<b>(216 997)</b>	<b>415 791</b>	<b>1 582 886</b>

	Остаток на 31 декабря 2015 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2016 года
<b>Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>				
По ссудам, предоставленным клиентам	1 480 713	(116 163)	19 542	1 384 092
<b>Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 480 713</b>	<b>(116 163)</b>	<b>19 542</b>	<b>1 384 092</b>
<b>Итого резервы под обесценение</b>	<b>1 480 713</b>	<b>(116 163)</b>	<b>19 542</b>	<b>1 384 092</b>

Информация о движении резервов под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2016 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2017 года
<b>Изменение резервов под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</b>				
По долевым ценным бумагам	-	-	11 991	11 991
<b>Итого изменение резервов под обесценение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 991</b>	<b>11 991</b>

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2016 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2017 года
<b>Изменения резерва по прочим операциям</b>				
По прочим активам	-	(7)	1 686	1 679
По условным обязательствам некредитного характера	499	(150)	287	636
<b>Итого изменение резерва по прочим операциям</b>	<b>499</b>	<b>(157)</b>	<b>1 973</b>	<b>2 315</b>
	Остаток на 31 декабря 2015 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2016 года
<b>Изменения резерва по прочим операциям</b>				
По условным обязательствам некредитного характера	-	-	499	499
<b>Итого изменение резерва по прочим операциям</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>499</b>	<b>499</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по условным обязательствам некредитного характера отражаются в составе обязательств. Примечание 17

22 Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Изменение справедливой стоимости	Торговые операции	Итого	Изменение справедливой стоимости	Торговые операции	Итого
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 679)	1 333	(2 346)	(3 928)	6 522	2 594
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(7 318)	-	(7 318)	(6 284)	-	(6 284)
<b>Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(10 997)</b>	<b>1 333</b>	<b>(9 664)</b>	<b>(10 212)</b>	<b>6 522</b>	<b>(3 690)</b>

23 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	56 026	41 363
Курсовые разницы, нетто	7 409	74 989
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>63 435</b>	<b>116 352</b>

24 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>		
Кассовые операции и операции инкассации	50 841	67 319
Выданные гарантии	47 292	76 776
Расчетные операции	38 009	38 393
Выполнение функций валютного контроля	7 955	7 399
Брокерские услуги	1 714	3 802
Прочее	2 938	2 494
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>148 749</b>	<b>198 183</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>		
Расчетные операции	(20 551)	(24 071)
Прочее	(2 219)	(2 432)
<b>Итого по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(22 770)</b>	<b>(26 503)</b>

25 Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)

В 2017 году Банк заключил договор уступки прав требований (цессии) по кредитным договорам, размер требований по которым на момент заключения сделки составил 5,064 тыс.руб. (сумма основного долга, проценты за период пользования кредитом), кредиты обесценены. В оплату договора денежными средствами получено 5,064 тыс.руб.

В 2016 году Банк заключил договора уступки прав требований (цессии) по кредитным договорам, размер требований по которым на момент заключения сделки составил 565,582 тыс.руб. (сумма основного долга, проценты за период пользования кредитом и комиссионные вознаграждения), кредиты полностью обесценены. В оплату договора денежными средствами получено 183,000 тыс.руб. Убыток от реализации составил 382,582 тыс.руб.

## 26 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Затраты на персонал	(370 559)	(313 344)
Операционная аренда	(94 798)	(110 049)
Страховые взносы	(74 867)	(62 341)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(49 287)	(37 610)
Страхование	(34 730)	(34 021)
Неисключительное право пользования программным обеспечением	(24 158)	(27 053)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(17 862)	(16 141)
Охрана	(17 079)	(15 376)
Техническое обслуживание основных средств	(13 609)	(12 559)
Телекоммуникации	(12 289)	(14 095)
Сопровождение программных продуктов	(6 958)	(5 810)
Реклама	(4 255)	(2 321)
Услуги по присвоению рейтинга	(3 932)	(3 923)
Услуги по оценке имущества	(3 022)	(534)
Юридические услуги	(2 421)	(6 154)
Профессиональные услуги	(1 680)	(880)
Реализация основных средств	(1 438)	(739)
Прочие затраты	(6 209)	(12 526)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(739 163)</b>	<b>(675 476)</b>

## 27 Налог на прибыль

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

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 246	6 845
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	18 007	14 773
Прочие активы	7 103	-
Основные средства и нематериальные активы	1 817	11 884
Прочие обязательства	11 231	5 651
Резервы на возможные потери, резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	2 315	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи и до погашения	-	6 308
Выпущенные долговые обязательства	-	369
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>66 719</b>	<b>46 830</b>

## Налогооблагаемые временные разницы:

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи	(490 146)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	(242 251)	(387 610)
Налогооблагаемые временные разницы с налоговым эффектом по ставке 13% (расчеты по начисленным доходам по акциям)	-	(24 359)
Драгоценные металлы	-	(32)
Прочие обязательства	-	(7 471)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(732 397)</b>	<b>(419 472)</b>
Чистое отложенное налоговое обязательство	(665 678)	(373 642)
Чистое отложенное налоговое обязательство по ставке 13%, 20%	(133 136)	(73 024)
<b>Чистое обязательство по отложенному налогу</b>	<b>(133 136)</b>	<b>(73 024)</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>20 093</b>	<b>367 642</b>
Налог по установленной ставке (20%)	(4 019)	(73 528)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(41 314)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	97	132
Прибыль не включаемая в НОБ по ставке 20% (дивиденды)	45 965	37 891
Налоговый эффект от постоянных разниц	(962)	(654)
Прочие статьи	(3 980)	5 221
<b>Экономия/(расход) по налогу на прибыль</b>	<b>37 101</b>	<b>(72 252)</b>
Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	37 449	(71 912)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(348)	(340)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>37 101</b>	<b>(72 252)</b>

## Отложенное налоговое обязательство

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>На 1 января - отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(73 024)</b>	<b>(1 509)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	37 449	(71 912)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	(97 561)	397
<b>На 31 декабря - отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(133 136)</b>	<b>(73 024)</b>

## 28 Условные финансовые обязательства

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

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обеспечении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Гарантии выданные	504 050	1 099 918
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	133 767	289 234
Аккредитивы к оплате	1 542	3 823
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>639 359</b>	<b>1 392 975</b>

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

**Обязательства по договорам операционной аренды** – Соглашения операционной аренды зданий, заключенные Банком по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., являются расторгаемыми.

**Фидуциарная деятельность** – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 892,548,938.08 и 834,402,555.08 штук, соответственно.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

**Налогообложение** – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно с перепроверкой результатов налоговой проверки нижестоящих налоговых органов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку отсутствует широкая практика применения новых правил трансфертного ценообразования, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

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

В 2017 году Российская экономика продолжала восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых. Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации до «стабильного».

## 28 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.



При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	3 641		5 500	
прочие связанные стороны	92 012		113 133	
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>95 653</b>	<b>7 566 165</b>	<b>118 633</b>	<b>8 961 144</b>
<b>Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	(183)		-	
прочие связанные стороны	(10 920)		(6 535)	
<b>Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(11 103)</b>	<b>(1 582 841)</b>	<b>(6 535)</b>	<b>(1 384 092)</b>
<b>Средства клиентов</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	13 338		5 721	
ключевой управленческий персонал Банка	572 410		742 374	
прочие связанные стороны	643 133		270 515	
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 228 881</b>	<b>10 861 183</b>	<b>1 018 610</b>	<b>10 393 316</b>
<b>Субординированный займ</b>				
прочие связанные стороны	235 084		-	
<b>Итого субординированный займ</b>	<b>235 084</b>	<b>235 084</b>	<b>-</b>	<b>324 082</b>
<b>Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 377		638	
ключевой управленческий персонал Банка	3 963		3 048	
прочие связанные стороны	3 774		686	
<b>Итого условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	<b>9 114</b>	<b>133 767</b>	<b>4 372</b>	<b>289 234</b>
<b>Предоставленные гарантии</b>				
прочие связанные стороны	27 748		20 397	
<b>Итого предоставленные гарантии</b>	<b>27 748</b>	<b>504 050</b>	<b>20 397</b>	<b>1 099 918</b>

На 31 декабря 2017 года обеспечение по операциям со связанными сторонами отсутствует. На 31 декабря 2016 года сумма обеспечения по операциям кредитования со связанными сторонами составляет 301,989 тыс. руб.

В финансовом отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	7		485	
ключевой управленческий персонал Банка	454		634	
прочие связанные стороны	5 776		38 993	
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>6 237</b>	<b>1 144 949</b>	<b>40 112</b>	<b>1 273 819</b>

<b>Процентные расходы</b>				
процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу				
ключевой управленческий персонал Банка	(31 231)		(60 647)	
прочие связанные стороны	(3 266)		(8 884)	
процентные расходы по субординированному займу				
прочие связанные стороны	(8 705)		-	
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(43 202)</b>	<b>(404 491)</b>	<b>(69 531)</b>	<b>(620 981)</b>
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	(183)		-	
прочие связанные стороны	(4 385)		(5 364)	
<b>Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(4 568)</b>	<b>(415 791)</b>	<b>(5 364)</b>	<b>(19 542)</b>
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	1 044		7 863	
ключевой управленческий персонал Банка	745		513	
прочие связанные стороны	5 103		2 559	
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>6 892</b>	<b>148 749</b>	<b>10 935</b>	<b>196 183</b>
<b>Прочие доходы</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	46		39	
прочие связанные стороны	150		44	
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>198</b>	<b>2 721</b>	<b>83</b>	<b>17 147</b>
<b>Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	7 689		(6 863)	
ключевой управленческий персонал Банка	232		1 489	
прочие связанные стороны	1 333		7 124	
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>9 254</b>	<b>83 436</b>	<b>1 750</b>	<b>116 352</b>
<b>Операционные расходы</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(92 625)		(107 326)	
ключевой управленческий персонал Банка	(431)		(687)	
прочие связанные стороны	(3 634)		(3 943)	
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(98 690)</b>	<b>(739 153)</b>	<b>(111 956)</b>	<b>(876 476)</b>
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>				
Заработная плата	(104 152)		(90 548)	
Страховые взносы	(17 245)		(14 636)	
<b>Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>	<b>(121 397)</b>	<b>443 648</b>	<b>(105 184)</b>	<b>(374 088)</b>

### 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;

- справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости;

- справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность;

- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований;

- справедливая стоимость выпущенных векселей основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, а также нефинансовых инструментов по уровням иерархии определения справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

31 декабря 2017 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 204 025	-	-	1 204 025
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 353	-	-	293 353
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	4 821 336	-	4 821 336
Ссуды, предоставленные клиентам	-	5 983 324	-	5 983 324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	246 867	-	2 121 546	2 368 413
Прочие финансовые активы	-	58	-	58
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 744 245</b>	<b>10 804 718</b>	<b>2 121 546</b>	<b>14 670 509</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	625 929	-	625 929
Средства клиентов	-	10 861 183	-	10 861 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	582 288	-	582 288
Прочие финансовые обязательства	-	16 670	-	16 670
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>12 086 070</b>	<b>-</b>	<b>12 086 070</b>

	31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 185 226	-	-	1 185 226
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	432 622	-	-	432 622
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	4 408 079	-	4 408 079
Ссуды, предоставленные клиентам	-	7 577 052	-	7 577 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198 209	-	1 193 804	1 392 013
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	550 157	-	-	550 157
Прочие финансовые активы	-	29 275	-	29 275
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 366 214</b>	<b>12 014 406</b>	<b>1 193 804</b>	<b>16 574 424</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	31 794	-	31 794
Средства клиентов	-	10 393 316	-	10 393 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 911 809	-	2 911 809
Прочие финансовые обязательства	-	37 188	-	37 188
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>13 374 107</b>	<b>-</b>	<b>13 374 107</b>

Изменение в финансовых активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости представлено следующим образом:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года
Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	1 193 804
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	30 562
Доходы/(расходы), отраженные в составе прочего совокупного дохода	485 822
Приобретения	792 625
Выбытие	381 267
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 121 546</b>
	31 декабря 2016 года
Справедливая стоимость на 1 января 2016 года	1 179 443
Приобретения	420 691
Выбытие	406 330
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 193 804</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	за год, закончившийся 31 декабря 2017		
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	42 553	(11 991)	30 562

- по состоянию на 31 декабря 2017 года: (1) справедливая стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в сумме 1,925,192 тыс.руб. была определена независимым профессиональным оценщиком на основе доходного подхода с использованием метода дисконтированных денежных потоков. (2) балансовая стоимость ценных бумаг в сумме 188,769 тыс.руб. оценивалась по себестоимости, (3) балансовая стоимость ценных бумаг в сумме 7,585 тыс.руб. была определена с использованием метода чистых активов.

- по состоянию на 31 декабря 2016 года: (1) балансовая стоимость ценных бумаг в сумме 1,186,219 тыс.руб. оценивалась по себестоимости, (2) балансовая стоимость ценных бумаг в сумме 7,585 тыс.руб. была определена с использованием метода чистых активов.

В таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	2 121 546	(106 077)	1 193 804	(59 690)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

### 31 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала 8% и капитала первого уровня 6% к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Basel I).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3,310,108 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 2,683,840 тыс. руб. с коэффициентами 28,97 % и 23,49 %, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2,955,092 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 2,626,646 тыс. руб. с коэффициентами 22,91 % и 20,36 %, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный займ в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 32 Управление капиталом

Расчет объема капитала производится Банком на основании принципов Базеля III в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) составляет 8% от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2017 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка составил 13,1%.

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке отражены в Стратегии управления рисками и капиталом.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных Стратегией развития. При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала Банком предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных одновременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) и его использованием, Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

По остальным видам рисков, присущим деятельности Банка, но не признанным значимыми, резервирование необходимого капитала на покрытие всех незначимых рисков (буфер) учитывается в процессе планирования капитала и включается в показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала осуществляется на ежегодной основе на следующий календарный год, по общему правилу, при утверждении Стратегии развития Банка. Информация (в т.ч. устная) о ходе реализации Стратегии развития не реже раза в квартал рассматривается Советом директоров. Запланированные показатели объемов операций (сделок) и капитала могут быть скорректированы как по результатам рассмотрения информации о выполнении Стратегии развития, так и по результатам рассмотрения отчетности по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В 2017 году размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивала Банку безусловное выполнение пруденциальных требований Банка России к достаточности капитала.

В рамках осуществления ВПОДК все планируемые крупные операции и отдельные потенциальные портфели вложений Банка предварительно оцениваются на предмет потенциальной регулятивной нагрузки на достаточность капитала.

### 33 Политика управления рисками

В 2017 году Банк осуществлял процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3824-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Система управления рисками и капиталом функционирует посредством реализации ВПОДК на основе принципов полноты (всеохватности), специфичности и пропорциональности.

Управление банковскими рисками и капиталом в Банке осуществляется в соответствии со следующими документами, утвержденными в рамках ВПОДК:

- Стратегией управления рисками и капиталом;
- Методологией определения значимых рисков;
- Методикой контроля за рисками, признанными незначимыми;
- Положением о процедурах управления кредитным риском;
- Положением о процедурах управления рыночным риском;
- Положением о процедурах управления операционным риском;
- Положением о процедурах управления процентным риском банковской книги;
- Положением о процедурах управления риском ликвидности;
- Положением о процедурах управления риском концентрации;
- Положением о процедурах стресс-тестирования.

В 2017 году Банк на основе Методологии определения значимых рисков признавал значимыми и осуществлял управление следующими видами рисков в рамках ВПОДК:

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Под должником понимается то лицо, от которого Банк ожидает погашения соответствующего обязательства (заемщик по кредитам, принципал по гарантиям, эмитент по долговым, а также долевым бумагам, контрагент по операциям на финансовых рынках, контрагент по дебиторской задолженности в рамках хозяйственных операций и т.д.).

Источниками кредитного риска являются:

- наступление дефолта должника;
- снижение кредитоспособности должника, приводящее к обесценению его задолженности, досозданию резервов, повышению требований к капиталу, снижению справедливой стоимости бумаг, за исключением случаев дефолта;
- концентрация крупных финансовых обязательств перед Банком отдельного заемщика/контрагента (группы связанных заемщиков/контрагентов), а также принадлежность значительной части заемщиков/контрагентов либо отдельным отраслям экономики, либо географическим зонам.

Применение методов снижения кредитного риска, которые могут не дать ожидаемого эффекта:

- неликвидность обеспечения;
- юридические недостатки оформления документации по сделке;
- мошенничество должника.

**Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации относится к категории позиционных (структурных) рисков, поскольку связан не только с несущими риск инструментами, но и со структурой формируемых Банком позиций. Соответственно, и управление риском концентрации возможно на двух уровнях – уровне инструментов, и свойственных им базовых рисков (кредитного, рыночного, ликвидности), и на уровне совокупной позиции Банка.

Выявление источников риска (в том числе новых источников риска) концентраций осуществляет Правление Банка по предложению Департамента анализа и оценки рисков на основании комплексного анализа структуры бизнеса Банка, требований и обязательств. Кроме того каждый Член Правления в рамках осуществления своих обязанностей и контролем за портфелями инструментов обязан вынести на решение Правления выявленные по его мнению источники риска концентрации.

Утверждение источников риска концентрации, присущих Банку, осуществляет Совет Директоров.

Источниками риска концентрации являются:

- значительный объем требований к одному заемщику/контрагенту или группе заемщиков/контрагентов в случае, если один заемщик/контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого заемщика/контрагента (других заемщиков/контрагентов) или если заемщики/контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком/контрагентом (заемщиками/контрагентами) Банка;
- концентрация кредитного риска на крупных заемщиков/контрагентов (группы связанных заемщиков/контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики (финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности);
- концентрация риска ликвидности на крупных кредиторов/вкладчиков (группу связанных кредиторов/вкладчиков);
- концентрация риска ликвидности по инструментам фондирования одного типа.

Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничить риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, в отношении определенных видов инструментов и источников ликвидности. Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя установление лимитов и сигнальных значений к ним, которые свидетельствуют о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного лимита.

Система управления риском концентрации предусматривает покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие. Сумма необходимого капитала определяется на основании метода стресс-тестирования риска концентрации.

Выделенный капитал учитывается в расчете риск-аппетита и оценке капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.

Пересмотр показателей предельного объема риска по отдельным видам концентраций и необходимого для их покрытия капитала проводится Департаментом анализа и оценки рисков не реже одного раза в год.

**Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В составе рыночного риска выделяются:

а) процентный риск торгового портфеля – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, относящимся к торговому портфелю;

б) фондовый риск торгового портфеля – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

в) валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

г) товарный риск торгового портфеля – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Источниками возникновения рыночного риска являются:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото.

**Риск ликвидности** - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- вероятности потерь при реализации активов ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющие на размер будущих доходов Банка.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

К внутренним источникам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур;

- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним источникам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

**Процентный риск банковской книги** - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска банковской книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой (риск изменения цены активов и пассивов);

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Высокий уровень процентного риска банковской книги может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска банковской книги в Банке используется гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки.

Система управления процентным риском банковской книги предусматривает покрытие возможных убытков от реализации процентного риска за счет выделения определенной суммы капитала на его покрытие. Сумма необходимого капитала определяется на основании метода стресс-тестирования процентного риска банковской книги.

Выделенный капитал учитывается в расчете риск-аппетита и оценке капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.

При осуществлении текущей деятельности Банк принимает на себя только те риски, сущность и уровень которых приемлемы для Банка. В связи с этим в процессе принятия банковских рисков в рамках системы управления рисками и капиталом соответствующие подразделения Банка: выявляют потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк и проводят тщательный анализ планируемых к проведению операций на предмет их влияния на совокупный уровень принимаемого кредитной организацией риска, включая оценку величины принимаемого риска (количественную или качественную).

В соответствии с внутренними нормативными документами, требования к которым изложены в Указании Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк осуществляет:

1) выявление рисков - данный этап предполагает формирование предварительного полного перечня возможных рисков Банка и затем его сокращение до перечня:

а) рисков присущих деятельности Банка на момент оценки;

б) потенциальных рисков – то есть новых видов (дополнительных объемов) рисков, возникновение которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

2) классификацию выявленных рисков по уровню их значимости. Выявленные на предыдущем этапе риски (как присущие деятельности Банка, так и потенциальные) должны быть оценены на предмет их значимости для Банка и разделены на значимые и незначимые риски.

3) документирование процедуры выявления значимых рисков.

4) оценку значимых для Банка рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки данного вида риска;
- методологию определения потребности в капитале в связи с данным риском;
- источники данных для оценки;
- процедуры стресс-тестирования;
- методы снижения риска.

Банк отражает вышеуказанную информацию во внутренних нормативных документах по каждому значимому риску.

В Банке создана многоуровневая система управления рисками. В организационную структуру системы управления рисками Банка вовлечены следующие органы и подразделения: Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Департамент анализа и оценки рисков, структурные подразделения Банка, проводящие банковские операции и иные сделки, связанные с принятием рисков, Служба внутреннего контроля Банка, Служба внутреннего аудита Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает и вводит в действие План восстановления финансовой устойчивости Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, Положения о процедурах управления отдельными видами значимых рисков, Положение о процедурах стресс-тестирования;

- определяет политику управления рисками;
- устанавливает предельно допустимый уровень рисков (лимиты рисков);
- оценивает деятельность Банка по реализации утвержденной стратегии и политики управления рисками и осуществляет контроль за уровнем рисков.

Правление Банка:

- утверждает Методологию определения значимых рисков, Методику контроля за рисками, признанными незначимыми;
- реализует политику управления рисками;
- проводит анализ качества управления рисками;
- определяет лимиты, устанавливаемые в отношении отдельных операций Банка и обеспечивает контроль за их соблюдением;
- утверждает внутренние документы в рамках политики управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка.

Председатель Правления Банка:

- организует систему управления рисками и обеспечивает ее эффективность, включая системы мониторинга и измерения рисков;
- организует представление полной и достоверной отчетности по вопросам управления рисками;
- обсуждает с Советом директоров Банка вопросы функционирования системы управления рисками;
- утверждает внутренние документы в рамках политики управления рисками, утвержденной Советом директоров Банка;
- контролирует деятельность структурных подразделений Банка, которые проводят банковские операции и иные сделки, связанные с принятием рисков;
- определяет организационную структуру Банка (в том числе определяет полномочия и ответственность структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающую эффективное управление рисками с четким разграничением обязанностей и полномочий между соответствующими подразделениями с целью избежания возможных конфликтов интересов и с обеспечением принципа независимости структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками;
- организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления рисками.

Департамент анализа и оценки рисков Банка:

- реализует политику управления рисками в соответствии с требованиями к системе управления рисками и капиталом кредитной организации, установленными Указанием Банка России от 15.04.15г. №3624-У, осуществляет выявление и оценку рисков;



- контролирует соблюдение установленных допустимых уровней рисков (контроль за установленными лимитами отдельных видов рисков);
- доводит информацию о выявленных рисках до Совета директоров и исполнительных органов Банка;
- осуществляет мониторинг отдельных видов рисков и предоставляет управленческую отчетность по отдельным видам рисков;
- вносит предложения и разрабатывает меры по минимизации рисков;
- участвует в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением Банка и Советом директоров Банка.

Руководители структурных подразделений Банка:

- организуют контроль за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам;
- своевременно доводят до сведения Департамента анализа и оценки рисков информацию о факторах, влияющих на уровень рисков;
- контролируют внесение соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций;
- участвуют в разработке внутренних документов, касающихся деятельности структурного подразделения, вносят предложения по их изменению.

Служба внутреннего контроля Банка участвует в управлении регуляторным риском

Служба внутреннего аудита Банка проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноту применения указанных документов, а также деятельность службы управления рисками в целом.

В целом стратегия риск-менеджмента Банка основывается на консервативном подходе, основной целью которого являются сохранение финансовой устойчивости, ликвидности и капитала кредитной организации в период нестабильной экономической конъюнктуры при безусловном соблюдении регулятивных требований Банка России. При этом Банк стремится обеспечить оптимальное соотношение между прибылью и направленностью деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

#### Кредитный риск

**Кредитный риск** – риск финансовых потерь вследствие частичного и (или) полного дефолта должника, т.е. несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником обязательств перед кредитной организацией по возврату денежных средств или других активов.

Перечень инструментов, подверженных кредитному риску:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы);
- требования по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- вложения в долговые и долевого ценные бумаги.

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

Первостепенное значение Банк придает процедуре формирования резервов на возможные потери адекватных уровню принятого на себя кредитного риска. Процедуры формирования резервов регламентируются внутренними документами Банка.

Ограничение концентрации кредитного риска Банка осуществляет посредством установления лимитов. Лимитированию, прежде всего, подлежит концентрация рисков на крупных заемщиков (группы связанных заемщиков). Концентрация кредитного риска ограничивается специальными внутрибанковскими положениями, которые утверждаются коллегиальным исполнительным органом Банка и содержат ограничения по максимальным объемам кредитных средств, которые могут быть предоставлены тем или иным категориям заемщиков.

Для более полного и объективного анализа существующих и потенциальных кредитных рисков Банк, помимо общедоступных источников информации, использует специализированную информационную базу данных «СПАРК».

Одним из подходов к управлению значимыми рисками, при использовании которого можно выявить события или факторы, которые могут привести к финансовым потерям и, тем самым, оказать негативное влияние на величину собственных средств (капитала) Банка является стресс-тестирование. При проведении стресс-тестирования кредитного риска в качестве количественных характеристик данного вида риска выступают вероятные потери Банка от наступления кредитных дефолтов заемщиков Банка. Стресс-тестирование кредитного риска проводится посредством метода сценарного анализа.

Система управления кредитным риском предусматривает покрытие возможных убытков от реализации кредитного риска за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие. Сумма необходимого капитала определяется на основании метода стресс-тестирования кредитного риска.

Выделенный капитал учитывается в расчете риск-аппетита и оценке капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.

#### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.

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

31 декабря 2017 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	374 886	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 353	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 821 336	-
Ссуды, предоставленные клиентам	5 983 324	(4 534 034)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	246 867	-
Прочие финансовые активы	58	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	133 767	-
Аккредитивы к оплате	1 542	-
Гарантии выданные	504 050	-

31 декабря 2016 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	613 939	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	432 622	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 408 079	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7 577 052	(6 144 209)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198 209	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	550 157	-
Прочие финансовые активы	29 275	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	289 234	-
Аккредитивы к оплате	3 823	-
Гарантии выданные	1 099 918	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 374,886 тыс.руб. и 613,939 тыс.руб., соответственно.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2017 года

	от BBB- до BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 353	-	293 353
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 174 154	647 153	4 821 307
Ссуды, предоставленные клиентам	-	3 295 655	3 295 655
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	246 867	2 109 237	2 356 104
Прочие финансовые активы	-	58	58

31 декабря 2016 года

	от BBB- до BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	432 622	-	432 622
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 373 532	34 547	4 408 079
Ссуды, предоставленные клиентам	-	4 925 097	4 925 097
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198 209	1 193 804	1 392 013
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	550 157	-	550 157
Прочие финансовые активы	-	29 275	29 275

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

#### Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

**Рейтинг 2**

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

**Рейтинг 3**

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется бальная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Рейтинг 1	3 915 828	2 409 037
Рейтинг 2	1 408 646	4 302 433
Рейтинг 3	658 850	865 582
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>5 983 324</b>	<b>7 577 052</b>

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

**Концентрация риска по географическому признаку**

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов. Следует отметить, что подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	31 декабря 2017 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 204 025	-	-	1 204 025
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 353	-	-	293 353
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 037 244	784 092	-	4 821 336
Ссуды, предоставленные клиентам	5 953 867	6 904	22 553	5 983 324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 368 413	-	-	2 368 413
Прочие финансовые активы	58	-	-	58
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>13 856 960</b>	<b>790 996</b>	<b>22 553</b>	<b>14 670 509</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	624 321	-	1 608	625 929
Средства клиентов	10 433 105	53 226	374 852	10 861 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	582 288	582 288
Прочие финансовые обязательства	16 611	-	59	16 670
Субординированные займы	235 084	-	-	235 084
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 309 121</b>	<b>53 226</b>	<b>958 807</b>	<b>12 321 154</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>2 547 839</b>	<b>737 770</b>	<b>(936 254)</b>	

31 декабря 2016 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 185 226	-	-	1 185 226
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	432 622	-	-	432 622
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 708 579	699 500	-	4 408 079
Ссуды, предоставленные клиентам	7 501 583	38 370	37 099	7 577 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 392 013	-	-	1 392 013
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	550 157	-	-	550 157
Прочие финансовые активы	29 267	-	8	29 276
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>14 799 447</b>	<b>737 870</b>	<b>37 107</b>	<b>15 574 424</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	5 833	-	25 961	31 794
Средства клиентов	10 356 113	1 438	35 765	10 393 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 142	-	2 846 667	2 911 809
Прочие финансовые обязательства	37 162	-	26	37 188
Субординированные займы	324 082	-	-	324 082
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10 788 332</b>	<b>1 438</b>	<b>2 908 419</b>	<b>13 698 189</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 011 115</b>	<b>736 432</b>	<b>(2 871 312)</b>	

#### Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото, а также неблагоприятного изменения цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота) у Банка возникает рыночный риск, который включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты торгового портфеля Банка и производные финансовые инструменты; принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относятся: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России; прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка.

В рамках процедур управления рыночным риском Банк определяет потребность в капитале на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска. Согласно Стратегии управления рисками и капиталом Банк оценивает потребность в капитале на покрытие рыночного риска путем умножения суммарной величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 511-П, на установленный в Стратегии управления рисками и капиталом плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Рассчитанный таким образом капитал на покрытие возможных убытков от реализации событий рыночного риска учитывается в определении склонности Банка к риску.

#### Процентный риск

Процентный риск - величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Расчет показателя процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговые ценные бумаги;
- долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск в соответствии с главами 3 или 4 настоящего Положения 511-П;
- производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото.

В рамках мероприятий по минимизации процентного риска подразделения Банка, участвующие в сделках с финансовыми инструментами торгового портфеля, осуществляют:

• внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк, с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;

• анализ используемых методов измерения процентного риска. Основным методом является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или срока пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой). Возможным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем. Банк может строить сценарии влияния динамики процентных ставок на прибыль, базирующиеся на повышении или понижении ставок на различную величину.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,5%	6,2%	-	11,56%	4,9%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,89%	4,0%	-	-	3,76%
Средства в банках и других финансовых учреждениях	7,33%	2,53%	-	9,75%	2,61%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	10,2%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15,53%	9,41%	9,13%	14,33%	10,56%	12,81%
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	9,5%	-	-	-	-	-
Средства клиентов	9,58%	3,13%	1,87%	10,81%	4,1%	3,32%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,95%	-	7,0%	3,11%	-
Субординированные займы	6,5%	-	-	9,25%	-	-

В приведенных ниже таблицах представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Рубли	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +0,5%	Ставка процента -2,5%	Ставка процента +0,5%	Ставка процента -2,5%
Влияние на прибыль до налогообложения	16 807	(84 033)	20 408	(102 039)
Влияние на капитал	13 445	(67 226)	16 326	(81 631)

Доллары США	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +0,5%	Ставка процента -1,5%	Ставка процента +0,5%	Ставка процента -1,5%
Влияние на прибыль до налогообложения	2 625	(7 876)	(1 906)	5 717
Влияние на капитал	2 100	(6 300)	(1 524)	4 573

Евро	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +0,5%	Ставка процента -1,5%	Ставка процента +0,5%	Ставка процента -1,5%
Влияние на прибыль до налогообложения	(2 724)	8 172	(2 555)	7 665
Влияние на капитал	(2 179)	6 537	(2 044)	6 132

#### Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным), структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	445 362	433 555	325 108	-	1 204 025
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 094	262 259	-	-	293 353
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 022 349	2 162 970	636 017	-	4 821 336
Ссуды, предоставленные клиентам	3 731 730	1 938 243	313 351	-	5 983 324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 121 546	174 178	72 689	-	2 368 413
Прочие финансовые активы	58	-	-	-	58
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 362 139</b>	<b>4 971 205</b>	<b>1 347 165</b>	<b>-</b>	<b>14 670 509</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков и других финансовых учреждений	625 328	331	270	-	625 929
Средств клиентов	4 672 773	4 583 873	1 592 647	11 890	10 861 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	582 288	-	-	582 288
Прочие финансовые обязательства	16 552	118	-	-	16 670
Субординированный заем	235 084	-	-	-	235 084
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 549 737</b>	<b>5 166 610</b>	<b>1 592 917</b>	<b>11 890</b>	<b>12 321 154</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>2 802 402</b>	<b>(195 405)</b>	<b>(245 752)</b>	<b>(11 890)</b>	
	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Обязательства по сделкам спот	(1 152)	-	-	-	(1 152)
Требования по сделкам спот	-	1 152	-	-	1 152
Нетто-позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	(1 152)	1 152	-	-	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 801 250</b>	<b>(194 253)</b>	<b>(245 752)</b>	<b>(11 890)</b>	

По состоянию на 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	692 081	341 142	152 003	-	1 185 226
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283 132	149 490	-	-	432 622
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 046 091	2 977 643	384 345	-	4 408 079
Ссуды, предоставленные клиентам	4 702 588	2 671 962	202 502	-	7 577 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 193 804	-	198 209	-	1 392 013
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	550 157	-	-	-	550 157
Прочие финансовые активы	29 275	-	-	-	29 275
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 497 128</b>	<b>6 140 237</b>	<b>937 059</b>	<b>-</b>	<b>15 574 424</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков и других финансовых учреждений	30 771	376	647	-	31 794
Средства клиентов	5 553 317	3 717 578	1 111 227	11 194	10 393 316
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 142	2 817 824	28 843	-	2 911 809
Прочие финансовые обязательства	37 188	-	-	-	37 188
Субординированный заем	324 082	-	-	-	324 082
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6 010 500</b>	<b>6 535 778</b>	<b>1 140 717</b>	<b>11 194</b>	<b>13 698 189</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>2 486 628</b>	<b>(395 641)</b>	<b>(203 658)</b>	<b>(11 194)</b>	
	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
Обязательства по сделкам спот	-	(1 890)	(27 758)	-	(29 648)
Требования по сделкам спот	1 698	27 758	192	-	29 648
Чистая позиция по сделкам спот	1 698	25 868	(27 566)	-	-
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 488 326</b>	<b>(369 673)</b>	<b>(231 224)</b>	<b>(11 194)</b>	

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2017 года диапазоны от + 13% до - 10% по долларам США и от + 16% до - 6% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Валютный курс + 13%	Валютный курс - 10%	Валютный курс + 7%	Валютный курс - 18%
<b>Доллар США</b>				
Влияние на прибыль до налогообложения	(25 253)	19 425	(25 877)	66 541
Влияние на капитал	(20 202)	15 540	(20 702)	53 233
	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Валютный курс + 16%	Валютный курс - 6%	Валютный курс + 10%	Валютный курс - 14%
<b>Евро</b>				
Влияние на прибыль до налогообложения	(39 320)	14 745	(23 122)	32 371
Влияние на капитал	(31 456)	11 796	(18 498)	25 897

#### Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

#### Фондовый риск

Для оценки фондового риска в Банке используются показатель стоимости под риском VaR (value at risk) портфеля ценных бумаг;

Стоимость под риском VaR (value at risk) — это абсолютный максимальный размер потерь, которые можно ожидать при владении финансовым инструментом (или их портфелем) на протяжении некоторого фиксированного периода времени (временного горизонта) в нормальных рыночных условиях при заданном уровне доверительной вероятности. Иными словами, под VaR понимается возможная максимальная потеря стоимости портфеля активов или другой стоимостной позиции в результате изменения рыночных цен, доходности или валютных курсов в течение заданного периода и с принятым уровнем вероятности.

Для целей оценки фондового риска Банк разделяет портфель фондовых ценностей на портфель долговых ценных бумаг и портфель долевого ценных бумаг.

Оценка показателя VaR соответствующих банковских портфелей долговых ценных бумаг и долевого ценных бумаг проводится посредством применения параметрического вариационно-ковариационного метода. При этом временной горизонт для оценивания VaR принимается равным 10 торговым дням, а уровень доверительной вероятности принимается равным 99%.

Расчет показателя VaR проводится посредством использования динамической модели «Portfolio Cross Asset Value-At-Risk» информационного агентства «Thomson Reuters».

Для целей оценки фондового риска Банк формирует аналитические таблицы для портфеля долговых ценных бумаг и портфеля долевого ценных бумаг, в которых содержатся данные о стоимостных оценках открытых позиций по отдельным бумагам в составе портфелей, данные об удельных весах, занимаемых отдельными бумагами в соответствующих портфелях и индивидуальное значение показателя VaR(10;99) (временной горизонт принимается равным 10 дням, уровень доверительной вероятности — 99%) отдельных бумаг, входящих в портфель Банка.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирование; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из долевого ценных бумаг.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевого ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
Влияние на капитал	106 077	(106 077)	59 690	(59 690)

#### Товарный риск

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);

- полученного в залог в виде товаров;

- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

#### Риск ликвидности

Политика управления ликвидностью Банка отражена в Положении о процедурах управления риском ликвидности.

Основными элементами управления и оценки ликвидности Банка являются:

- управление текущей (ежедневной) платежной позицией;

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;

- анализ риска снижения уровня ликвидности.

Управление текущей платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на финансовых рынках с целью эффективного использования средств Банка при исполнении всех обязательств.

Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств и риска снижения уровня ликвидности осуществляется Департаментом анализа и оценки рисков.

Анализ риска потери ликвидности Банка проводится на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций с учетом изменения экономических условий.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом (или кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭП) ликвидности), определяется как разница между общей суммой активов и общей суммой обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение (с соответствующим знаком) величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к сумме обязательств, рассчитанной нарастающим итогом.

Правление Банка ежегодно устанавливает предельные значения коэффициента дефицита ликвидности по всем срокам.



Акционерное общество "НК Банк"  
Примечания к финансовой отчетности  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Факторами риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках востребования/погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	293 353	-	-	-	-	-	293 353
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 788 113	-	-	-	-	-	3 788 113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	246 867	-	-	-	246 867
Ссуды, предоставленные клиентам	704 461	1 077 945	1 874 573	2 326 345	-	-	5 983 324
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>4 786 927</b>	<b>1 077 945</b>	<b>2 121 440</b>	<b>2 326 345</b>	-	-	<b>10 311 657</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 093 530	-	-	-	-	110 495	1 204 025
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 014 629	-	-	18 594	-	-	1 033 223
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 309	-	-	2 109 237	-	-	2 121 546
Прочие финансовые активы	58	-	-	-	-	-	58
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 906 453</b>	<b>1 077 945</b>	<b>2 121 440</b>	<b>4 454 176</b>	-	<b>110 495</b>	<b>14 670 509</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	619 208	-	-	-	619 208
Средства клиентов	868 183	429 663	3 685 616	507 643	10 825	-	5 501 930
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	582 288	-	-	-	582 288
Субординированные займы	-	-	84	-	235 000	-	235 084
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>868 183</b>	<b>429 663</b>	<b>4 887 196</b>	<b>507 643</b>	<b>245 825</b>	-	<b>6 938 510</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	6 721	-	-	-	-	-	6 721
Средства клиентов	5 357 711	1 542	-	-	-	-	5 359 253
Прочие финансовые обязательства	16 670	-	-	-	-	-	16 670
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6 249 285</b>	<b>431 205</b>	<b>4 887 196</b>	<b>507 643</b>	<b>245 825</b>	-	<b>12 321 154</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	657 168	646 740	(2 765 756)	3 946 533	(245 825)	110 495	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3 917 744	648 282	(2 765 756)	1 818 702	(245 825)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3 917 744	4 566 026	1 800 270	3 618 972	3 373 147	3 373 147	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	27%	31%	12%	25%	23%	23%	

Акционерное общество "НК Банк"  
Примечания к финансовой отчетности  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	432 622	-	-	-	-	-	432 622
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	550 157	-	-	-	-	-	550 157
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 928 721	-	-	-	-	-	3 928 721
Ссуды, предоставленные клиентам	1 683 366	1 165 645	1 927 622	2 800 419	-	-	7 577 052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	198 209	-	-	-	-	198 209
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>6 594 866</b>	<b>1 363 854</b>	<b>1 927 622</b>	<b>2 800 419</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 686 761</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 068 481	-	-	-	-	116 745	1 185 226
Средства в банках и других финансовых учреждениях	469 786	-	-	9 572	-	-	479 358
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 193 804	-	-	1 193 804
Прочие финансовые активы	29 275	-	-	-	-	-	29 275
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 162 408</b>	<b>1 363 854</b>	<b>1 927 622</b>	<b>4 003 795</b>	<b>-</b>	<b>116 745</b>	<b>15 574 424</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	322 818	596 501	4 559 243	1 125 581	10 218	-	6 614 361
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	93 630	2 789 336	-	-	-	2 882 966
Субординированные займы	-	-	82	-	324 000	-	324 082
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>322 818</b>	<b>690 131</b>	<b>7 348 661</b>	<b>1 125 581</b>	<b>334 218</b>	<b>-</b>	<b>9 821 409</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	31 794	-	-	-	-	-	31 794
Средства клиентов	3 775 132	3 823	-	-	-	-	3 778 955
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 843	-	-	-	-	-	28 843
Прочие финансовые обязательства	37 188	-	-	-	-	-	37 188
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 195 776</b>	<b>693 954</b>	<b>7 348 661</b>	<b>1 125 581</b>	<b>334 218</b>	<b>-</b>	<b>13 698 189</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3 966 633	669 900	(5 421 039)	2 878 214	(334 218)	116 745	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	6 272 048	673 723	(5 421 039)	1 674 838	(334 218)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	6 272 048	6 945 771	1 524 732	3 199 570	2 865 352	2 865 352	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	40%	45%	10%	21%	18%	18%	

Акционерное общество "НК Банк"  
Примечания к финансовой отчетности  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2017 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	642 050	-	-	642 050
Средства клиентов	869 521	433 804	3 773 614	573 557	15 107	5 665 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	604 514	-	-	604 514
Субординированные займы	-	-	15 359	61 100	302 796	379 255
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>869 521</b>	<b>433 804</b>	<b>6 035 537</b>	<b>634 657</b>	<b>317 903</b>	<b>7 291 422</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	6 721	-	-	-	-	6 721
Средства клиентов	5 357 711	1 542	-	-	-	5 359 253
Прочие финансовые обязательства	16 670	-	-	-	-	16 670
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6 250 623</b>	<b>435 346</b>	<b>6 035 537</b>	<b>634 657</b>	<b>317 903</b>	<b>12 674 066</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>3 423</b>	<b>74 207</b>	<b>240 760</b>	<b>320 979</b>	<b>-</b>	<b>639 359</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2016 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	323 762	602 449	4 729 862	1 271 931	15 107	6 943 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	95 777	2 855 340	-	-	2 951 117
Субординированные займы	-	-	29 887	119 962	404 248	554 097
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>323 762</b>	<b>698 226</b>	<b>7 615 089</b>	<b>1 391 893</b>	<b>419 355</b>	<b>10 448 325</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	31 794	-	-	-	-	31 794
Средства клиентов	3 775 132	3 823	-	-	-	3 778 955
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 843	-	-	-	-	28 843
Прочие финансовые обязательства	37 188	-	-	-	-	37 188
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 196 719</b>	<b>702 049</b>	<b>7 615 089</b>	<b>1 391 893</b>	<b>419 355</b>	<b>14 325 105</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>603 511</b>	<b>139 342</b>	<b>524 054</b>	<b>126 068</b>	<b>-</b>	<b>1 392 975</b>

#### Операционный риск

В соответствии с Методологией определения значимых для Банка рисков операционный риск признан на 2017 год значимым.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с внутренним Положением о процедурах управления операционным риском, в соответствии с которым осуществляется регулярный анализ материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности, в этих целях ведется аналитическая база данных, используемая также для оценки правового риска.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для целей минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы:

- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярные сверки данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонализированного доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- контроль выполнения правил документооборота;
- заключение договоров о полной материальной ответственности;
- страхование имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем осуществляются следующие мероприятия:

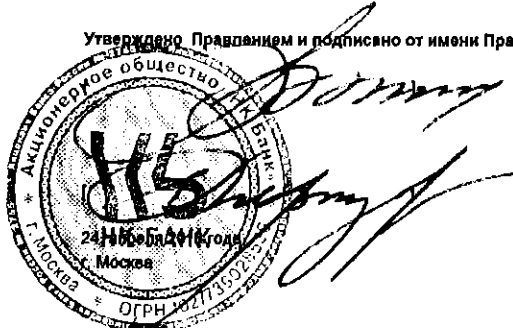
- производится автоматическое дублирование и резервное копирование информации;
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

#### 34 События после отчетной даты

Существенные события, произошедшие между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности, отсутствуют.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.