



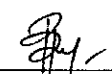
**АО «Эксперт Банк»**  
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
**(в тысячах рублей)**

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Комментарии</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Денежные средства и их эквиваленты	11	1 245 908	907 365
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	11	46 390	43 246
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	13 637	579 456
Средства в других банках	13	246 632	466 912
Кредиты и дебиторская задолженность	14	4 614 445	2 977 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	531 732	401 982
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	20	214 755	222 934
Основные средства	18	142 549	185 568
Нематериальные активы	19	2 240	9 698
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	16	504 201	2 401 251
Отложенный налоговый актив	10	0	0
Прочие активы	17	2 453	6 376
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>7 564 942</b>	<b>8 202 209</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	21	5 385 005	5 586 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	295 828	574 123
Прочие заемные средства	23	813 077	649 611
Прочие обязательства	24	64 062	41 231
Отложенное налоговое обязательство	10	0	18 438
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>6 557 972</b>	<b>6 870 187</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>			
Уставный капитал	25	1 226 378	1 226 364
Эмиссионный доход		0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10,15	584	3 150
Фонд переоценки основных средств	10,18		0
Нераспределенная прибыль		(219 992)	102 508
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 006 970</b>	<b>1 332 022</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>7 564 942</b>	<b>8 202 209</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка «25» апреля 2018г.

  
**ВРИО Председателя**  
 25 апреля 2018 года.



  
**Главный бухгалтер** **Н.В.Шарошкина**

Примечания на стр.11-64 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

	Комментарии	2017	2016
Процентные доходы	5	950 100	603 372
в т.ч. по обесцененным кредитам		116 506	9 727
Процентные расходы	5	476 903	(390 270)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов</b>		<b>473 197</b>	<b>213 102</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	(67 744)	(104 416)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>405 453</b>	<b>108 686</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	313 355	482 718
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		5 186	2 285
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	(9 929)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(304 365)	42 537
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		54 601	(345 293)
Комиссионные доходы	8	124 206	84 753
Комиссионные расходы	8	(60 247)	(18 699)
Доходы(расходы) от обязательств, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых вложений	15	0	0
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	17, 24	(224 273)	67 928
Чистые операционные доходы	9	78 730	98 835
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>14</b>	<b>392 646</b>	<b>513 821</b>
Административные и прочие операционные расходы	9	(732 324)	(456 910)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>(339 678)</b>	<b>56 911</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>(339 678)</b>	<b>56 911</b>
Налог на прибыль	10	17 178	(15 347)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(322 500)</b>	<b>41 564</b>
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3208)	164 828
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	642	(32 966)
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(2 566)</b>	<b>131 862</b>
<b>Итого совокупной прибыли за период</b>		<b>(325 066)</b>	<b>173 426</b>

В.В. Борисова  
ВРИО Председателя ПравленияН.В. Шарошкина  
Главный бухгалтер

25 апреля 2018 года.



Примечания на стр.11-64 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

**АО «Эксперт Банк»**  
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах рублей)**

Наименование статей	Комментарии	2017	2016
<b>I. Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	5	886 811	598 025
Проценты уплаченные	5	(507 641)	(374 495)
Доходы по операциям с ценными бумагами	7	313 935	471 503
Доходы по операциям с иностранной валютой		(304 365)	42 537
Комиссии полученные	8	109 097	84 753
Комиссии уплаченные	8	(60 196)	(18 699)
Прочие операционные доходы	9	68 330	98 821
Уплаченные операционные расходы	9	(745 792)	(444 496)
			-
Уплаченный налог на прибыль	10	(618)	983
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(240 439)</b>	<b>458 932</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	11	(3 144)	(5 246)
Чистый (прирост)/снижение по расчетам по брокерским и конверсионным операциям	16	1 897 050	(158 890)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	558 823	(52 505)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	13	220 280	(377 981)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	14	(1 583 359)	(182 281)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	17	(82 107)	675 718
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	21	(220 236)	782 874
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	0	(378 097)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		44 937	(707 873)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>591 805</b>	<b>54 651</b>
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	(539 068)	(309 873)
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	16	389 554	158 326
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	20	0	(198 324)
Приобретение основных средств	18	24 542	(32 774)
Выручка от реализации основных средств	18	388	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(124 584)</b>	<b>(382 645)</b>
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		21	(14)
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам	23	162 389	302 280
Участие акционера		(35)	0
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	22	(280 844)	111 692
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(118 469)</b>	<b>413 958</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(10 209)	(70 866)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>11</b>	<b>338 543</b>	<b>15 098</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>11</b>	<b>907 365</b>	<b>892 267</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>11</b>	<b>1 245 908</b>	<b>907 365</b>

В.В. Борисова  
**ВРИО Председателя Правления**



Н.В. Шарошкина  
**Главный бухгалтер**

25 апреля 2018 года.

Примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

АО «Эксперт Банк»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

*(в тысячах рублей)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2015 г.</b>	<b>1 226 378</b>	<b>(128 712)</b>	<b>0</b>	<b>60 944</b>	<b>1 158 610</b>
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	(14)	0	0	0	(14)
Совокупная прибыль за период	0	131 862	0	41 564	173 426
<b>Остаток за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 226 364</b>	<b>3 150</b>	<b>0</b>	<b>102 508</b>	<b>1 332 022</b>
Реализация собственных акций, ранее выкупленных у акционеров	14	0	0	0	14
Совокупная прибыль за период	0	(2 566)	0	(322 500)	(325 066)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 г.</b>	<b>1 226 378</b>	<b>584</b>	<b>0</b>	<b>(219 992)</b>	<b>1 006 970</b>



В.В. Борисов

ВРИО Председателя Правления



Главный бухгалтер



Н.В. Шарошкина

25 апреля 2018 года.

Примечания на стр. 11-64 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

АО «Эксперт Банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный по решению общего собрания учредителей и зарегистрированный Банком России «29» июня 1994 года.

В 2015 году произошла смена наименования. Ранее кредитная организация называлась Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Эксперт Банк» ( краткое наименование - ЗАО КБ «Эксперт Банк»).

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала, 1 операционный офис, 1 дополнительный офис , 4 кредитно-кассовых офиса и 4 операционной кассы вне кассового узла на территории Российской Федерации: в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Омск, г. Тюмень, г. Воронеж и г. Нижний Новгород.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017 года составляло 425 человек (2016г- 331 человек).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Россия, 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом № 107.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Период политических и экономических изменений в Российской Федерации продолжают оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность на территории страны. Осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками. Введение некоторыми странами экономических санкций в отношении России, резкое падение цен на нефть, которое привело к падению и значительной волатильности курса рубля по отношению к другим валютам, сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

Основная деятельность Банка осуществляется в экономической среде Российской Федерации. 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым. Экономические условия оставались сложными. По данным Росстата ВВП только во второй половине года вырос на 1,5% . Экономика произвела 92,1 трлн. руб. за весь год в текущих ценах. Падение зафиксировано в сфере строительства, здравоохранения, соцуслуг и образования. Объем выданных кредитов МСБ за 2017 год вырос на 3%. Но платежная дисциплина у субъектов малого бизнеса хуже, чем в розничном и корпоративном сегменте кредитования. Доля просрочки по сравнению с прошлым годом практически не изменилась. Доходы населения падают и в 2017г. снизились на 1,4% по сравнению с предыдущим годом.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

#### Новые стандарты, вступившие в действие

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому, исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что Банк может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют, что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

#### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения

стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года, не окажет существенного влияния на капитал.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО(IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные изменения еще не завершены;
- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых систем, а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков;
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

#### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;

#### **АО «Эксперт Банк»**

- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

#### **Оценка влияния**

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевого инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений (до вычета налога) не приведет к существенному изменению собственного капитала Банка.



**Обесценение**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

**Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием

## **АО «Эксперт Банк»**

инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

*Сумма под риском в случае дефолта (EAD)* представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

### **Оценка влияния**

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) не изменятся существенно. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

### **Классификация – финансовые обязательства**

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

### **Учет хеджирования**

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Банк вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9. Банк принял решение продолжить применять требования, установленные МСФО (IAS) 39. Вместе с тем, Банк предоставит расширенные раскрытия информации в отношении учета хеджирования, введенные в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 9, поскольку выбор положений учетной политики не предусматривает освобождения от применения новых требований по раскрытию информации.

### **Переходные положения**

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

## **АО «Эксперт Банк»**

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

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

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

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

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерена ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

### **Переход на новый стандарт**

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или

#### **АО «Эксперт Банк»**

- модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.

Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязан осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых он является арендодателем, за исключением случаев, когда он является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

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

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### **Прочие стандарты**

Несмотря на то, что в МСФО отсутствует обязательное требование включать в финансовую отчетность информацию о новых стандартах, поправках к ним и разъяснениях, если они не оказывают существенное влияние на финансовую отчетность, Банк решил раскрыть перечень всех новых стандартов, поправок к ним и разъяснений, а также их возможное влияние на финансовую отчетность. Раскрытие — это сделано в иллюстративных целях.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

#### **Пересмотр учетной политики**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых

с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

#### **Непрерывность деятельности Банка.**

У Банка появились условия или события, которые могут вызвать значительные сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность.

- на отчетную дату Банком отражен значительный убыток в сумме 322500 тыс. руб., также было существенное снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (более чем на 10%).

Финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения были учтены финансовое положение, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, доступ к финансовым ресурсам, воздействие экономической среды и другие факторы, а также на основании уверенности, что Банк сможет привлечь дополнительный нормативный капитал для соответствия текущим и среднесрочным требованиям к капиталу.

План по привлечению необходимого дополнительного нормативного капитала сосредоточен вокруг трех основных направлений:

- продолжение роста операционной прибыльности;
- реструктуризация части или всего субординированного долга в капитал;
- дополнительное вливание в собственный капитал.

Имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что если Банк не сможет значительно увеличить капитал в 2018 году, это может вызвать значительные сомнения в способности продолжать деятельность непрерывно. При подготовке отчетности Банк исходил из принципа непрерывности. Однако Банк признает, что сможет урегулировать данную ситуацию в 2018 году и обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

## **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

*Основные принципы бухгалтерского учета* – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

*Валюта отчетности* - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

*Денежные средства и их эквиваленты.* Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 11).

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- (а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

- (б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Данная категория включает непронзводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Данная категория включает непронзводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат)

## **АО «Эксперт Банк»**

денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

**Основные средства** Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения,



## АО «Эксперт Банк»

скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

### *Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»*

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

**Амортизация** - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

## **АО «Эксперт Банк»**

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

### **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

**Операционная аренда** - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк — арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

**Средства банков и клиентов.** Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Заемные средства** - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок). Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в Комментариях 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов".)

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относится непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты** - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

## **АО «Эксперт Банк»**

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31.12.2016 г. 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (31.12.2016 г. 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты** включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в фонды социального назначения** – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

**Политика управления рисками** – В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

**Кредитный риск** – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

#### **АО «Эксперт Банк»**

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

**Валютный риск** – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

**Риск ликвидности** – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

**АО «Эксперт Банк»**

3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**Прочий ценовой риск** – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	870 363	515 814
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	20 824	47 263
Проценты по ценным бумагам	58 913	40 295
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>950 100</b>	<b>603 372</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(443 919)	(295 337)
Проценты по депозитам банков	-	-
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(21 692)	(9 351)
Проценты по прочим заемным средствам	(11 292)	(85 582)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(476 903)</b>	<b>(390 270)</b>

## 6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	2017 г.	2016 г.
Изменение резерва под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(67 744)	(104 416)



# 7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

(в тысячах рублей)	2017 г.	2016 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(47141)	1 519
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	360 496	481 199
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>313 355</b>	<b>482 718</b>

# 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы	2017г.	2016 г.
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	64 040	64 840
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	52 542	18 922
По другим операциям	7 624	991
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>124 206</b>	<b>84 753</b>
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(5 493)	(78)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 323)	(17 890)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	(731)
По другим операциям	(50 431)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(60 247)</b>	<b>(18 699)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>63 959</b>	<b>66 054</b>

# 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2017 г.	2016 г.
<b>Прочие операционные доходы</b>		
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	39 510	-
Прибыль/убыток от выбытия основных средств и прочего имущества	414	48 517
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	3 947	1 003
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	-	43 247
Прибыль/убыток от договоров привлечения средств	20 749	5 201
Прибыль/убыток от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	1 163	767
Штрафы, пени и неустойки полученные	639	3
Прочие доходы	12 308	97
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>78 730</b>	<b>98 835</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Затраты на содержание персонала	(362 558)	(258 496)
Налоги, кроме налога на прибыль	(21 950)	(20 710)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(112)	(15 327)
Расходы на аренду	(60 479)	(51 015)
Амортизационные отчисления	(9 764)	(21 039)
Амортизационные отчисления НМА	(4 669)	(2 432)
Расходы на рекламу и маркетинг	(24 223)	(4 838)
Расходы на обеспечение безопасности	(9 605)	(10 267)
Информационно-консультационные услуги	(5 705)	(7 996)
Расходы на приобретение инвентаря и материалов	(14 452)	(14 636)
Плата за профессиональные услуги	(3 090)	(4 514)
Убыток от списания дебиторской задолженности	-	(5 296)
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	(90 376)	(11 480)
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	(26 695)	(19 579)
Прибыль/убыток от операций переуступки кредитов	(72 761)	(9 285)
Прочие	(25 885)	-

**АО «Эксперт Банк»**

Итого	(732 324)	(456 910)
Чистый операционный доход	(653 594)	(358 075)

Затраты на содержание персонала включали в себя:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Расходы на зарплату и премии	(283 687)	(202 803)
Расходы по единому социальному налогу	(78 871)	(55 693)
Всего затраты на персонал	(362 558)	(258 496)

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	618	311
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(17 796)	15 036
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(17 178)	15 347

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(339 678)	56 911
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(67 936)	11 382
расходы, не уменьшающие налоговую базу	6 930	1 812
прочие невременные разницы	(8 014)	2 153
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	51 842	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(17 178)	15 347

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2016 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

# АО «Эксперт Банк»

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	2017 год	Изменение 2017-2016	2016 год
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	(2 274)	(281)	(1 993)
Резерв под обесценение прочих активов	(40 406)	(40 406)	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 258	14 739	(11 481)
Нереализованная разница ПФИ	(2 004)	(2 004)	-
Оценочные обязательства	(5 865)	(5 865)	-
Прочие обязательства (гарантии)	(1 585)	(1 585)	-
Прочее	(3 112)	327	(3 439)
Общая сумма отложенного налогового актива	(51 988)	(35 075)	(16 913)
Прочие и оценочные обязательства	-	(34 563)	34 563
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(34 563)	34 563
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(51 988)	(69 638)	17 650
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	146	(642)	788
ВСЕГО	(51 842)	(70 280)	18 438

Отложенное налоговое обязательство в сумме 146 тыс. руб. (2016 г. отложенное налоговое обязательство: 788 тыс. руб.) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Банк признает ОНА в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что он получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том налоговом периоде, в котором вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В связи с тем, что в настоящее время у Банка ведется убыточная деятельность и ожидаемой прибыли в течение текущего года недостаточно, чтобы погасить отложенный налоговый актив в размере 51 988 тыс. руб., Банк руководствуясь принципом осторожности принимает решение, что сумма рассчитанного отложенного налогового актива в размере 51 988 тыс. руб. не подлежит признанию и отражению в бухгалтерском учете за 31.12.2017г., а принимается в пределах рассчитанного отложенного налогового обязательства в сумме 146 тыс. руб.

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2017 года составляют 1 292 298 тыс. руб., из них сумма 46 390 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	360 774	297 546
	656 098	413 244

# АО «Эксперт Банк»

Средства на корреспондентских счетах		
Денежные средства и их эквиваленты	229 037	196 575
	1 245 908	907 365

## 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Облигации		
Производные финансовые инструменты	3 615	292 513
Обязательства по поставке долларов США		
Обязательства по поставке долларов ЕВРО	10 022	262 313
Итого	-	24 630
	13 637	579 456

По состоянию на 31 декабря 2017 года в категории учтены:

- котируемые долговые ценные бумаги - облигации Минфина, с номиналом в рублях, продаются с дисконтом, со сроком погашения 2019гг., с купонным доходом 7,5%% годовых;
- справедливая стоимость форвардных контрактов на поставку иностранной валюты. Контракты был заключен с компанией – нерезидентом Товарищество с ограниченной ответственностью "Антонио Трейд" сроком исполнения в январе - марте 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категории учтены:

- котируемые долговые ценные бумаги - облигации кредитных организаций- резидентов РФ, с номиналом в рублях, продаются с дисконтом, со сроком погашения 2017- 2025гг., с купонным доходом от 10,25 до 14,75%% годовых и доходностью к погашению от 8,99 до 16,26%% годовых;
- справедливая стоимость форвардных контрактов на поставку иностранной валюты. Контракты был заключен с компанией – нерезидентом Товарищество с ограниченной ответственностью "Антонио Трейд" сроком исполнения в мае 2017 года.

Финансовые активы отражены по справедливой стоимости, определенной на основе рыночных данных, что соответствует кредитному риску. Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

На отчетную дату ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения возвратности привлеченных средств, в категории нет.

## 13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства в банках		
Учетные векселя	46 170	2 882
За вычетом резервов на потери по ссудам	200 462	464 030
Итого:	0	0
	246 632	466 912

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в размере 8 661 тысяч рублей были размещены в ООО «НКО «Вестерн Юнион» в качестве вноса в гарантийный фонд платежной системы сроком до востребования. Средства, размещенные в Банке НКЦ (АО) в размере 15 990 тысячи рублей,

#### АО «Эксперт Банк»

предназначены для исполнения обязательств клиринговых организаций, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения сроком до востребования. Также средства, размещенные в Банке УралСиб и РНКО "Платежный центр" (ООО) в размере 21 519 тысяч рублей выступают в качестве обеспечительного платежа. Все вышеперечисленные размещенные средства являются беспроцентными.

Также по состоянию за 31 декабря 2017 года Банком размещены средства в учтенные векселя банков – резидентов Сбербанк и Россельхозбанк с доходностью 2 -5 % годовых, сроком погашения с января по июнь 2018 года. Вложения в учтенные векселя являются непросроченными и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в категории отражены:

- остатки на корреспондентском счете банка-резидента;
- учтенные векселя банка – резидента РФ, сроком погашения в 2017г., с доходностью к погашению 10,02-14,00%% годовых;

Вложения по состоянию на обе отчетные даты не превышают 10% капитала Банка.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, в связи с тем, что они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени, так как оценка, ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основанных на показателях деятельности Банка за последнее время, а также в случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактически значений, Банком будут формироваться резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>		
На начало периода	0	15 413
Создание (восстановление) резерва за период	-	(15 413)
Списание безнадежных ссуд за счет резервов		0
На конец периода	0	0

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 246 432 тыс. рублей (2016 г.: 466912 тыс. рублей).

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 35 по 38. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 29.

#### 14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты крупным корпоративным клиентам	1 137 366	165 809
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 507 604	2 499 274
Кредиты физическим лицам	2 521 685	845 609
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(552 210)	(533 271)
<b>Итого</b>	<b>4 614 445</b>	<b>2 977 421</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года основная часть ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 7 клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 137 3666 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года основная часть ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 5 клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 095 246 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 238 575 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 159092 тыс. руб. ).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Строительство	552 255	457 980
Торговля	1 191 855	787 071
Кредиты физическим лицам	2 521 685	845 609
Сельское хозяйство	48 666	108 674
Производство	290 124	498 259
Сфера услуги	0	0
Инвестиционная деятельность	45 936	456 979
Прочие	516 134	356 120
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(552 210)	(533 271)
<b>Итого</b>	<b>4 614 445</b>	<b>2 977 421</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение двух отчетных периодов:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(14 942)	(327 973)	(190 356)	(533 271)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(10939)	122308	(179113)	(67744)
Списано за счет резерва	0	11 902	36903	48805
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	(25881)	(193763)	(332566)	(552210)

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	(17267)	(306921)	(195962)	(520150)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	2 325	(127 760)	5 606	(119 829)
Списано за счет резерва	0	106 708	0	106 708

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	(14 942)	(327 973)	(190 356)	(533 271)

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, в связи с тем, что: они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени, так как оценка, ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основанных на показателях деятельности Банка за последнее время, а также в случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактически значений, Банком будут формироваться резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 11 процентов (2016г. : 13%), что свидетельствует о качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по ссудам физическим лицам составила 13 процентов (2016г.: 23%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
Текущие необесцененные	739 103	1 377 282	2 152 263	4 268 648
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>739 103</b>	<b>1 377 282</b>	<b>2 152 263</b>	<b>4 268 648</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	41 173	41 173
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	4 229	4 229
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45 402</b>	<b>45 402</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	398 263	38 828	78 577	515 668
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	16 278	1 151	17 429
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	3978	34 655	38 633
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	43 216	43 216
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	33 007	48 982	81 989
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	38231	117438	155 669
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>398 263</b>	<b>130 322</b>	<b>324 019</b>	<b>852 604</b>

## АО «Эксперт Банк»

Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 137 366	1 507 604	2521685	5166655
За вычетом резерва под обесценение	(25881)	(193763)	(332566)	(552210)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 111 485	1 313 841	2 189 119	4 614 445

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные				
Текущие необесцененные	116 856	2 181 474	561 823	2 860 153
Итого текущих и необесцененных	116 856	2 181 474	561 823	2 860 153
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	3 705	3 705
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	16 249	16 249
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	19 954	19 954
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- без задержки платежа	45 453	56 993	92 370	194 816
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	12 915	24 546	37 461
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 500	0	17 907	21 407
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	12 200	8 417	20 617
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	235 692	120 592	356 284
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	48 953	317 800	263 832	630 585
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	165 809	2 499 274	845 609	3 510 692
За вычетом резерва под обесценение	(14 942)	(327 973)	(190 356)	(533 271)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	150 867	2 171 301	655 254	2 977 421



# **АО «Эксперт Банк»**

Кредиты, просроченные, но не обесцененные в индивидуальном порядке имеют на отчетную дату либо

- незначительный срок просроченной задолженности, других признаков обесценения кредиты не имеют либо

- Банк предполагает возместить возможные потери за счет реализации прав на предоставленное обеспечение возвратности кредита.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию за 31 декабря 2017 г. представлена ниже:

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
чистая обеспеченная кредитная задолженность	1 111 485	1 313 841	2 076 550	4 501 876
залог имущества, справедливой стоимости	23 359 734	1 093 908	1 959 943	26 413 585
залог ценных бумаг, справедливой стоимости	40 880	0,00	57 669	98 549
прочее обеспечение, справедливой стоимости	2 084 811	4 242 172	65 158	6 392 141
чистая необеспеченная кредитная задолженность	0,00	0,00	112 569	112 569
Итого	1 111 485	1 313 841	2 189 119	4 614 445

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию за 31 декабря 2016 г. представлена ниже:

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
чистая обеспеченная кредитная задолженность	150 867	2 114 584	584 881	2 850 332
залог имущества, справедливой стоимости	60 134	2 408 737	731 921	3 200 792

залог ценных бумаг, справедливой стоимости	0	47 396	35 007	82 403
прочее обеспечение, справедливой стоимости	751 286	6 972 945	93 383	7 817 614
чистая необеспеченная кредитная задолженность	0	56 716	70 373	127 089
<b>Итого</b>	<b>150 867</b>	<b>2 171 300</b>	<b>655 254</b>	<b>2 977 421</b>

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 4 614 445 (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. На 31 декабря 2017 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 614 445 тыс. руб. (2016 г.: 2977421 тыс. руб.)

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 35 по 38. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 29.

## 15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации	531 614	401 908
Прочие участие	275	225
За вычетом резерва	(157)	(151)
<b>Итого</b>	<b>531 732</b>	<b>401 982</b>

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2017 г.	2016 г.
На начало периода	151	151
Формирование резерва за период	6	0
На конец периода	157	151

По состоянию за 31.12.2017г. в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учтены котируемые долговые ценные бумаги:

- еврооблигации разных эмитентов - нерезидента РФ с номиналом в долларах США, продаются с дисконтом, срок погашения в марте – ноябре 2018 года, купонный доход от 3,4 до 7,9 % годовых. Еврооблигации являются непросроченными и необесцененными.

А также прочие вложения в уставный капитал организаций, а именно:

- акции ЗАО СМВБ, которые не являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг и не имеют рыночных котировок. Создан резерв в размере 100% от вложения.

- вложение в уставный капитал лизинговой компании номинальной стоимостью 100 тыс. руб. (или 10% от уставного капитала).

По состоянию за 31.12.2016г. в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учтены котируемые долговые ценные бумаги:

- пакет облигации федерального займа, эмитированы с номиналом в рублях, продаются с дисконтом. Срок погашения ценных бумаг 2026 год, купонный доход - 4,75 %, доходностью к погашению 5,00% ;

- еврооблигации разных эмитентов - нерезидента РФ с номиналом в долларах США, продаются с дисконтом, срок погашения в 2017 -2022 годах, купонный доход от 4,375 до 6,875 %% годовых. Еврооблигации являются непросроченными и необесцененными.

А также прочие вложения в уставный капитал организаций, а именно:

- акции ЗАО СМВБ, которые не являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг и не имеют рыночных котировок Создан резерв в размере 100% от вложения.

- вложение в уставный капитал лизинговой компании номинальной стоимостью 100 тыс. руб. ( или 10% от уставного капитала).

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 35 по 38. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 29.

## 16. РАСЧЕТЫ ПО БРОКЕРСКИМ И КОНВЕРСИОННЫМ ОПЕРАЦИЯМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты по брокерским операциям	5 856	68 663
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	498 435	2 332 588
За вычетом резерва	0	0
<b>Итого</b>	<b>504 201</b>	<b>2 401 251</b>

По состоянию на 31.12.2017г. в статье отражены средства, перечисленные для проведения операций на валютных и фондовых биржах:

- 1 337 тысяч рублей;
- 1 868 тысяч долларов США (или 107 577 тысяч рублей);
- 5655 тысяч евро ( или 389 430 тысяч рублей).

По состоянию на 31.12.2016г. в статье отражены средства, перечисленные для проведения операций на валютных и фондовых биржах:

- 450 тысяч рублей;
- 36 260 тысяч долларов США (или 2 199 421тысяч рублей);
- 2 080 тысяч евро ( или 132 717тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость статьи приблизительно равна балансовой и составляет 504 201 тыс. руб. (2016г.: 2 401 251 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 35 по 38. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 29.

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	453	248
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>453</b>	<b>248</b>
Требования к АКБ "Инвестбанк"(ОАО)	170 124	
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	293	277
Расчеты с поставщиками	6 082	4 870
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	298	385
Прочие	27 233	596
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>204 030</b>	<b>6 128</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>204 483</b>	<b>6 376</b>
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(202 030)	-
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2 453</b>	<b>6 376</b>

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2017 г.	2016 г.
На начало периода	(11 751)	(11 751)
Сформировано в отчетном периоде	(194 949)	6 226
Списано за счет резерва	4 670	5 525
На конец периода	(202 030)	0

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 36 по 39. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 30.

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах рублей)	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
<b>Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2015</b>	<b>140 987</b>	<b>56 928</b>	<b>197 915</b>
Поступления	27 304	27 518	54 822
Модернизация			-
Выбытие	(13 652)	(8 150)	(21 802)
<b>Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2016</b>	<b>154 639</b>	<b>76 296</b>	<b>230 935</b>
Поступления	3 392	565	3 957
Модернизация			
Выбытие	(27 303)	(23 210)	50 513
<b>Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2017</b>	<b>130 728</b>	<b>53 651</b>	<b>184 379</b>
<b>Накопленная амортизация Остаток на 31.12.2015</b>	<b>7 595</b>	<b>25 731</b>	<b>33 326</b>
Амортизационные отчисления	6 772	14 267	21 039
Выбытия	(2 852)	(6 146)	(8 998)
<b>Накопленная амортизация Остаток на 31.12.2016</b>	<b>11 515</b>	<b>33 852</b>	<b>45 367</b>
Амортизационные отчисления	2 598	7 166	9 764
Выбытия	(6 604)	(6 697)	(13 301)
<b>Накопленная амортизация Остаток на 31.12.2017</b>	<b>7 509</b>	<b>34 321</b>	<b>41 830</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2016</b>	<b>143 124</b>	<b>42 444</b>	<b>185 568</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2017</b>	<b>123 219</b>	<b>19 330</b>	<b>142 549</b>

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

## АО «Эксперт Банк»

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

### 19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Всего
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2015 года	14 437
Поступление	11 184
Выбытие	(13 175)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	12 446
Поступление	3 290
Выбытие	-
По состоянию на 31 декабря 2017 года	15 736
Амортизация	
По состоянию на 31 декабря 2015 года	13 491
Начисленная амортизация	2 432
Выбытие	(13 175)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	2 748
Начисленная амортизация	4 669
Восстановление стоимости НМА	6 079
Выбытие	-
По состоянию на 31 декабря 2017 года	13 496
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	9 698
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	2 240

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

### 20. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

(в тыс.руб.)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Здания и земля	206 697	219 020
Прочее имущество	8 058	3 914
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	214 755	222 934

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

В 2016-17гг. Банком в качестве отступного по кредитной задолженности принято имущество: жилые и нежилые помещения, земельные участки, оборудование.

Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности:

(в тысячах рублей)	2017г.	2016г.
Остаток на начало года	222 934	24 610
Получено в отчетном году в счет погашения обязательств	2 244	202 631
Реализовано в отчетном году	(6 441)	(4 307)
Снижение стоимости	(590)	-
Перевод в состав основных средств	(3 392)	-
Остаток на конец года	214 755	222 934

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 28).

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Анализ рыночной ситуации в конце 2017г. дает основание предполагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов удерживаемых для продажи.

Доходы от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи в 2017 году составили 767 тыс.руб.

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 31.12.2017г. 214 755 тыс.руб. (31 декабря 2016 года: 222 934 тыс.руб.).

По состоянию на отчетную дату основную часть составляют объекты недвижимости и оборудования в виде производственной базы, расположенной в г. Климовск, Московской области, ул. Индустриальная, д.5. Стоимость данных активов 146 706 тыс. руб. или 68% от общей стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Активы были получены в счет погашения обязательств должника ЗАО «ТЕКС» по договору №НКЛ/ННОВ/2015-016 от 08.06.2015г. и переданы на баланс Банка от Нижегородского филиала 01.08.2016г. На основании договора от 19.01.2018г. №19-01/18 независимым оценщиком ООО «ДОМИНАНТА Эстэйт» предоставлена аналитическая справка о рыночной стоимости. Аналитическая справка содержит профессиональное мнение Эксперта относительно рыночной стоимости объекта.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость долгосрочных активов для продажи. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 6 443 тыс. руб. (на 31.12.2016 г.: 6 688 тысяч руб.) ниже/выше.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность» указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

## 21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	883 032	823 586
Срочные депозиты	398 622	1 801 790
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	506 353	158 279
Срочные депозиты	3 596 998	2 803 129
<b>Итого</b>	<b>5 385 005</b>	<b>5 586 784</b>

На 31 декабря 2017 года у Банка было 1 клиент (2016 г.: 2 клиентов) с остатками свыше 10% капитала. Совокупный остаток средств указанного клиента составил 263 698 тысяч рублей (2016 г.: 1 817 346 тысяч рублей), или 4 % (2015 г. : 35%) от общей суммы средств клиентов.

В данную категорию попали клиенты на всех территориях присутствия Банка, наибольшее число представлено в Московском филиале, Филиале Северная Столица и Головном офисе банка в г. Омск.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	2 253	0,04	731 109	13,09
Строительство	155 724	2,89	35 914	0,64

Предприятия торговли	360 159	6,69	805 422	14,41
Страхование	22	0	788	0,02
Транспорт	76 613	1,42	24 197	0,43
Телекоммуникации	113	0	907	0,02
Физические лица	4 103 351	76,21	3 599 727	64,43
Прочие	686 770	12,75	388 720	6,96
<b>Итого</b>	<b>5 385 005</b>	<b>100</b>	<b>5 586 784</b>	<b>100</b>

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 32 по 35. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 27.

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Векселя	295 828	574 123
<b>Итого</b>	<b>295 828</b>	<b>574 123</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Омской и Московской областях.

Векселя выдавались с дисконтом и сроками погашения на определенный срок и «по предъявлении не ранее» с доходностью к погашению от 5,9 до 9,4 % годовых.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость статьи приблизительно равна балансовой и составляет 295 828 тыс. руб. (2016г.: 574 123 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена сверка прочих заемных средств и денежных потоков от финансовой деятельности за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выпущенные векселя
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>574 123</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	
Погашение векселей	(280 844)
Выпуск векселей	-
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(280 844)</b>
Прочие изменения	2 549
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>295 828</b>

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 32 по 35. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 27.

## 23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Субординированный займ	812 000	645 000
Начисленные проценты	1 077	4 611
<b>ИТОГО</b>	<b>813 077</b>	<b>649 611</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банку были предоставлены 14 субординированных займов на сумму 812 000 тыс. рублей, сроком от 5 до 10 лет.

По состоянию за 31 декабря 2016 года Банку были предоставлены 11 субординированных займов на сумму 645 000 тыс. рублей, сроком от 5 до 10 лет. В том числе привлеченные от нерезидентов 300 000 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость статьи равна балансовой и составляет 813 077 тыс.руб. (2016г.: 649611 тыс.руб.).

В таблице ниже представлена сверка прочих заемных средств и денежных потоков от финансовой деятельности за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Субординированные займы
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	649611
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Погашение субординированных займов	-
Привлечение субординированных займов	162 389
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	162 389
Прочие изменения	1 077
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	813 077

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 32 по 35. Информация по связанным сторонам представлена в Комментарии 27

## 24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Незавершенные расчеты	1 098	488
Прочие финансовые обязательства	1 098	488
Оценочные обязательства	29 324	-
Начисленная заработная плата	12 852	9 193
Расчеты по социальному страхованию	2 704	
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1 595	2 651
Кредиторская задолженность	5940	3 645
Авансы полученные	87	2 285
Отложенный доход	7 924	22 969
Прочие	2 538	-
Прочие нефинансовые обязательства	62 964	40 743
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>64 062</b>	<b>41 231</b>

Резерв на возможные потери по оценочным обязательствам:	2017 г.	2016 г.
На начало периода	0	61 702



Сформировано в отчетном периоде	29 324	(61 702)
Списано за счет резерва		0
На конец периода	29 324	0

## 25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 160 000</b>	<b>1,00 руб.</b>	<b>1 226 378</b>	<b>1 160 000</b>	<b>1,00 руб.</b>	<b>1 226 378</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Реестр акционеров ведет ЗАО «Регистраторское общество «Статус» на основании договора от 14.08.2014.

В 2016 году Банк выкупил пакет акций двух миноритариев в количестве 13 529 шт. на вторичном рынке.

В течение проверяемого периода 2017 года Банк выкупил пакет акций еще одного миноритария 21 308 шт. на вторичном рынке.

9 октября 2017г. выкупленные Банком акции в кол-ве 34837 шт. по номиналу были проданы акционеру Банка ООО «Стандарт», но в последующем 5 февраля 2018г. Банк вновь выкупил данный пакет акций.

Годовым общим собранием (протокол № 8 от 24.06.2016) принято решение об увеличении уставного капитала банка до 1760 млн.руб. путем выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 600 млн.штук номинальной стоимостью 1 рубль на сумму 600 млн.руб. и определен круг потенциальных приобретателей ценных бумаг.

Решение о дополнительном выпуске акций зарегистрировано Центральным Банком РФ Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17.08.2016.

Уставный капитал Банка будет увеличен до 1760 млн.руб. путем выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 600 млн.штук номинальной стоимостью 1 рубль на сумму 600 млн.руб.

На основании решений Совета директоров Банка (Протокол №501 от 05.09.2017г. и внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №2 от 05.09.2017г.) в решение о дополнительном выпуске были внесены изменения. Изменения были зарегистрированы в Департаменте корпоративных отношения Центрального Банка РФ 25.09.2017г.

Изменения связаны с тем, что дата окончания размещения ценных бумаг изменилась с одного года до двух лет с даты государственной регистрации дополнительного выпуска акций. Кроме этого внесены изменения в способ оплаты акций. В частности:

Акции настоящего дополнительного выпуска оплачиваются лицом, входящим в круг потенциальных приобретателей, - путем мены требований кредитора по субординированным кредитам (в сумме основного долга) без учета невыплаченных процентов, а также финансовых санкций за неисполнение обязательств по субординированным кредитам на обыкновенные акции АО «Эксперт Банк» дополнительного выпуска.

**40 «Эксперт Банк»**

Требования по субординированным кредитам в сумме основного долга, без учета невыплаченных процентов, а также финансовых санкций за неисполнение обязательств по субординированным кредитам, которые могут быть обменены на дополнительные акции: требования, принадлежащие акционеру АО «Эксперт Банк » - компании ООО «Тинитр»:

- 1. Договор займа №01/2016 от 21.01.2016 г. на сумму 200 000 000 рублей ;
- 2. Договор займа №02/2016 от 29.06.2016 г. на сумму 100 000 000 рублей ;
- 3. Договор займа №1 от 26.12.2013 г. на сумму 50 000 000 рублей ;
- 4. Договор займа №б/н от 25.05.2012 г. на сумму 75 000 000 рублей;
- 5. Договор займа №б/н от 25.05.2012 г. на сумму 75 000 000 рублей;
- 6. Договор займа №4 от 06.04.2011 г. на сумму 30 000 000 рублей;
- 7. Договор займа №1 от 26.12. 2013 г. на сумму 50 000 000 рублей;
- 8. Договор займа №б/н от 08.09.2005 г. на сумму 20 000 000 рублей.

**26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

*Операционная аренда* - По состоянию на 31 декабря 2017 года действовали соглашения по операционной аренде недвижимого имущества для основной деятельности Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах рублей)	2017	2016
Менее 1 года	51 354	50 502
От 1 года до 5 лет	13 395	18 100
Более 5 лет	3 727	10
Итого обязательств по операционной аренде	68 476	68 612

*Экономическая среда* - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

*Судебные иски* - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк участвует в судебных разбирательствах в связи подачей искового заявления конкурсного управляющего АКБ «Инвестбанк» (ОАО) – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Резерв на покрытие убытков по разбирательству был создан в сумме 29 324 тысяч рублей, поскольку, по мнению Банком, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. (См. примечание 24.)

*Налогообложение* - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

*Обязательства кредитного характера* - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 года Номинальная сумма	31 декабря 2016 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	4 608 738	483 543
Гарантии выданные	1 013 946	1 314 154
<b>Итого</b>	<b>5 622 684</b>	<b>1 797 697</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Производные финансовые инструменты** включают форвардные контракты на продажу иностранных валют по твердой цене. Справедливая стоимость финансового инструмента не отражает реальных обязательств Банка

Обязательства по исполнению форвардных контрактов Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллары США	2 275 532	1 702 981
Евро	410 584	99 675
<b>Итого</b>	<b>2 686 116</b>	<b>1 802 656</b>

По состоянию на отчетную дату в отношении обязательств по поставке иностранных валют по установленной цене Банк не подвержен риску понесения убытков поскольку обладает объемом валют, достаточных для исполнения обязательств

## 27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над Банком осуществляется Стройковым Р. В.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами, прочими сотрудниками Банка, организациями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 901 795 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 342 тыс. руб., прочим связанным лицам Банка 901 453 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 798 248 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 2 659 тыс. руб., от прочих связанных с Банком лиц 795 589 тыс. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 566 744 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 115 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 566 629 тыс. руб. В 2017 году Банком не приобретались учтенные векселя акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка отсутствуют учтенные векселя акционеров Банка

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 719 941 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 20 358 тыс. руб., прочим связанным лицам Банка 699 583 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 383 331 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 17 175 тыс. руб., от прочих связанных с Банком лиц 366 156 тыс. По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 462 398 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 13 971 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 448 427 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 10 139 тыс. руб. в том числе управленческому персоналу Банка 468 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 9 671 тыс. руб. В 2016 году Банком не приобретались учтенные векселя акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствуют учтенные векселя акционеров Банка

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 354 619 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 326 093 тыс. руб., По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 41 018 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 23 466 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 4 419 533 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 4 702 695 тыс. руб., По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток на счетах связанных лиц составил 1 058 705 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 322 515 тыс. руб.

В 2016 году заключен со связанной стороной форвардный контракт на продажу иностранных валют с осуществлением взаимных платежей в согласованных сторонами размерах сумм валют, исходя из согласованных курсов и сроков валютирования. Доход составил 103 789 тысяч рублей.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, было выдано гарантий связанным сторонам с Банком на сумму 82 292 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток 82 292 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, было выдано гарантий связанным сторонам с Банком на сумму 15 236 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток 84 499 тыс. руб. Резерв по выданным гарантиям связанным сторонам, на отчетную дату составил 2 535 тыс. руб.

Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, составляло 52 573 тыс. руб.

**АО «Эксперт Банк»**

Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, составляю 52 573 тыс. руб.

В отчете о прибылях и убытках за 2017 год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и за 2016 год, закончившийся 31 декабря 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	2017год.	2016год.
Процентные доходы	95 923	50 590
Процентные расходы	78 817	36 989
Комиссионные доходы	1 905	912
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	69 719	33 128
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

Операции (сделки) со связанными сторонами проводились на стандартных условиях для соответствующего вида операций (сделок).

**28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

***Денежные средства и их эквиваленты.***

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*** – Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости обращающихся инструментов использованы ценовые котировки активного рынка ММВБ.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, обращающихся на внебиржевом рынке, стоимость определена на основании рыночных котировок базисного актива на ММВБ.

***Ссуды и средства, предоставленные банкам*** – Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*** – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ и Bloomberg, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

***Ссуды и средства, предоставленные клиентам*** – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

***Депозиты банков*** – По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Функцию контроля в Банке выполняет Служба управления рисками, которая является независимой от руководства фронт-офиса и подотчетна руководителю Службы внутреннего аудита Банка. Руководитель Службы управления рисками несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Казначейства и Службы управления рисками Банка;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из начальника Казначейства и руководителя Службы управления рисками Банка, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Служба управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котлируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

2017г.			2016г.		
	Уровень 1		Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток					
Облигации Федерального займа	3615			292 513	
ПФИ	10 022			286 943	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Еврооблигации	531 614			401 908	

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017г.		31 декабря 2016г.	
	текущая балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)	текущая балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 245 908	1 245 908	907 365	907 365
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 390	46 390	43 246	43 246
Средства в кредитных организациях	246 632	246 632	466 912	466 912
Кредиты и дебиторская задолженность	4 614 445	4 614 445	2 977 421	2 977 421
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	275	275	225	225
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	504 201	504 201	2 401 251	2 401 251
Прочие финансовые активы	453	453	248	248



Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	6 658 304	6 658 304	6 796 668	6 796 668
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	5 385 005	5 385 005	5 586 784	5 586 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	295 828	295 828	574 123	574 123
Прочие заемные средства	813 077	813 077	649 611	649 611
Прочие финансовые обязательства	1 098	1 098	488	488
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	6 495 008	6 495 008	6 811 006	6 811 006

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

### 30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 610 322	1 868 037
Уставный капитал	1160000	1160000
Резервный фонд	5322	4421
Нераспределенная прибыль прошлых лет	67428	50315
Сумма показателей, уменьшающие источники базового капитала:	(431599)	(9 712)
Базовый капитал	801151	1205024
Основной капитал	801151	1205024
Дополнительный капитал:	809171	663013

Достаточность базового капитала	8,3	13,8
Достаточность основного капитала	8,3	13,8
Достаточность собственных средств (капитала)	16,7	21,4

### 31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2017 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 362 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток», а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 53 161 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены производных финансовых инструментов. Если бы на 31 декабря 2017 года цены на базового актива была бы на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 1002 тыс. руб. меньше за счет переоценки форвардных контрактов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток».

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2016 года цены на облигации были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 29 251 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток», а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 40 190 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены производных финансовых инструментов. Если бы на 31 декабря 2016 года цены на базового актива была бы на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 28 694 тыс. руб. меньше за счет переоценки форвардных контрактов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток».

### 32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017 г.:

(в тысячах рублей)						на конец
	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	8577					8577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3615					3615
Средства в других банках		200462				200462

Кредиты и дебиторская задолженность	154575	755893	754825	3501361	(552209)	4614445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	531614					531614
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>698381</b>	<b>956355</b>	<b>754825</b>	<b>3501361</b>	<b>(552209)</b>	<b>5358713</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1237331					1237331
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)				46390		46390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10022					10022
Средства в других банках	46170					46170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				275	(157)	118
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	504201					504201
Прочие активы	204483				(202 030)	2453
Основные средства				142549	0	142549
Нематериальные активы				2240		2240
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"				214755		214755
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>2002207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>406209</b>	<b>(202187)</b>	<b>2206229</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2700588</b>	<b>956355</b>	<b>754825</b>	<b>3907570</b>	<b>(754396)</b>	<b>7564942</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	553627	1609622	1549340	291145		4003734
Выпущенные долговые ценные бумаги	281401	14427				295828
Прочие заемные средства				813077		813077
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>835 028</b>	<b>1 624 049</b>	<b>1 549 340</b>	<b>1 104 222</b>	<b>0</b>	<b>5 112 639</b>
Средства клиентов	1 381 271					1381271
Прочие обязательства	48506			15556		64062

<i>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</i>	1 429 777	0	0	15 556	0	1 445 333
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 264 805</b>	<b>1 624 049</b>	<b>1 549 340</b>	<b>1 119 778</b>	<b>0</b>	<b>6 557 972</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(136647)	(667694)	(794515)	2397139	(552209)	246074
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(136647)	(804341)	(1598856)	798283	246074	492148
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-1,81%	-10,63%	-21,14%	10,55%	3,25%	6,51%

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 161,9%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>						на конец
	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	464 030	-	-	-	-	464 030
Кредиты и дебиторская задолженность	1 371 621	697 946	640 704	800 421	(533 271)	2 977 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292 513	-	-	-	-	292 513
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	401 908	-	401 908
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>2 128 164</b>	<b>697 946</b>	<b>640 704</b>	<b>1 202 329</b>	<b>(533 271)</b>	<b>4 135 872</b>

Денежные средства и их эквиваленты	907 365	-	-	-	-	907 365
Средства в других банках	2 882	-	-	-	-	2 882
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	43 246	-	-	-	-	43 246
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	286 943	-	-	-	286 943
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	225	-	-	-	(151)	74
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	-	2 401 251	-	-	-	2 401 251
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	222 934	-	-	222 934
Основные средства	-	-	-	185 568	-	185 568
Нематериальные активы	-	-	-	9 698	-	9 698
Прочие активы	(283 177)	(2 401 998)	2 404 280	287 271	-	6 376
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>670 541</b>	<b>286 196</b>	<b>2 627 214</b>	<b>482 537</b>	<b>(151)</b>	<b>4 066 337</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 798 705</b>	<b>984 142</b>	<b>3 267 918</b>	<b>1 684 866</b>	<b>(533 422)</b>	<b>8 202 209</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	374 615	129 982	412 067	3 688 255	-	4 604 919
Прочие заемные средства	-	-	-	649 611	-	649 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	337 802	-	15 325	220 996	-	574 123
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>712 417</b>	<b>129 982</b>	<b>427 392</b>	<b>4 558 862</b>	<b>-</b>	<b>5 828 653</b>
Средства банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	981 865	-	-	-	-	981 865
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	18 438	-	18 438
Прочие обязательства	30 052	-	-	11 179	-	41 231
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>	<b>1 011 917</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 617</b>	<b>-</b>	<b>1 041 534</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>1 724 334</b>	<b>129 982</b>	<b>427 392</b>	<b>4 588 479</b>	<b>-</b>	<b>6 870 187</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 415 747	567 964	213 312	(3 356 533)	(533 271)	(1 692 781)
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 415 747	1 983 711	2 197 023	(1 159 510)		

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	17,26%	24,19%	26,79%	-14,14%		
--	--------	--------	--------	---------	--	--

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 945 018	1 671 586	1 577 296	298 323	5 492 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	281 401	14 427	-	0	295 828
Прочие заемные средства	1 063	5 314	6 376	899 406	912 159
Прочие финансовые обязательства	1 098	-	-	0	1 098
Обязательства по операционной аренде	-	-	51 354	17 122	68 476
Неиспользованные кредитные линии	4 608 738	-	-	0	4 608 738
Финансовые гарантии	1 013 946	-	-	0	1 013 946
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>7 851 264</b>	<b>1 691 327</b>	<b>1 635 026</b>	<b>1 214 851</b>	<b>12 392 468</b>

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 366 088	132 744	420 823	4 001 757	5 921 412
Выпущенные долговые ценные бумаги	337 802	-	16 359	240 886	595 047
Прочие заемные средства	-	-	-	708 076	708 076
Прочие финансовые обязательства	488	-	-	-	488
Обязательства по операционной аренде	-	-	50 502	18 110	68 612
Неиспользованные кредитные линии	483 543	-	-	-	483 543
Финансовые гарантии	1 314 154	-	-	-	1 314 154
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>3 502 075</b>	<b>132 744</b>	<b>487 684</b>	<b>4 968 829</b>	<b>9 091 332</b>

## 33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017 г.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	935 417	227 924	81 951	616		1 245 908
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	46 390					46 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 637					13 637
Средства в других банках	55 111	191 521			0	246 632
Кредиты и дебиторская задолженность	5 096 439	70 215			(552 209)	4 614 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	275	531 614			(157)	531 732
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	3 764	110 996	389 442			504 201
Прочие активы	203 216	1 094	172		(202 030)	2 453
Основные средства	142 549					142 549
Нематериальные активы	2 240					2 240
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	214 755					214 755
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>6 713 792</b>	<b>1 133 363</b>	<b>471 565</b>	<b>616</b>	<b>(754 395)</b>	<b>7 564 942</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	5 157 109	115 502	112 394			5 385 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	295 828					295 828
Прочие заемные средства	485 774	327 303				813 077
Прочие обязательства	64 043	7	12			64 062
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 002 754</b>	<b>442 812</b>	<b>112 406</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 557 972</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>711 038</b>	<b>690 551</b>	<b>359 159</b>	<b>616</b>	<b>(754 395)</b>	<b>1 006 970</b>

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016 г.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	700 433	126 446	80 484	2	-	907 365
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	43 246	-	-	-	-	43 246
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	579 456	-	-	-	-	579 456
Средства в других банках	336 121	130 791	-	-	-	466 912
Кредиты и дебиторская задолженность	3 457 315	53 377	-	-	(533 271)	2 977 421
Финансовые активы, имеющиеся	4 163	397 970	-	-	(151)	401 982

в наличии для продажи						
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	2 206 794	61 740	132 717	-	-	2 401 251
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	222 934	-	-	-	-	222 934
Основные средства	185 568	-	-	-	-	185 568
Нематериальные активы	9 698	-	-	-	-	9 698
Прочие активы	6 190	96	90	-	-	6 376
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>7 751 918</b>	<b>770 420</b>	<b>213 291</b>	<b>2</b>	<b>(533 422)</b>	<b>8 202 209</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 233 767	1 246 143	106 874	-	-	5 586 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	574 123	-	-	-	-	574 123
Прочие заемные средства	649 611	-	-	-	-	649 611
Прочие обязательства	41 224	7	-	-	-	41 231
Отложенное налоговое обязательство	18 438	-	-	-	-	18 438
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>5 517 163</b>	<b>1 246 150</b>	<b>106 874</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 870 187</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 234 755</b>	<b>(475 730)</b>	<b>106 417</b>	<b>2</b>	<b>(533 422)</b>	<b>1 332 022</b>

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	10%	69 055	10%	(47 573)
Евро	10%	35916	10%	10 642
Прочие валюты	10%	62	10%	-

#### 34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Процентный риск включает: риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой; риск, связанный с неверным прогнозом доходности; риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции. Величина процентного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивание их по экспертной величине процентного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов. Оценка процентного риска производится ежемесячно на основе разработочных таблиц «Анализ привлеченных и размещенных ресурсов».

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.



	2017		2016	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0,03	0,15	0,01	0,17
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,78	5,76	13,62	7,29
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0,00	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	19,26	2,53	17,89	5,95
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов:				
– текущие и расчетные счета	1,53	0,00	0,08	0,00
– срочные депозиты	8,03	2,53	8,99	3,63
– вклады населения	10,29	1,86	11,72	2,79
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,15	0,00	2,85	0,00

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

31.12.2017

(в тысячах рублей)	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Итого финансовых активов	698 381	956 355	754 825	3 501 361	(552 209)	5 358 713
Итого финансовых обязательств	835 028	1 624 049	1 549 340	1 104 222	0	5 112 639
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(136 647)</b>	<b>(667 694)</b>	<b>(794 515)</b>	<b>2 397 139</b>	<b>(552 209)</b>	<b>246 074</b>

31.12.2016

(в тысячах рублей)	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Итого финансовых активов	2 128 164	697 946	640 704	1 202 329	(533 271)	4 135 872
Итого финансовых обязательств	712 417	129 982	427 392	4 558 862	-	5 828 653
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 415 747</b>	<b>567 964</b>	<b>213 312</b>	<b>(3 356 533)</b>	<b>(533 271)</b>	<b>(1 692 781)</b>

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2017 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2461 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2016 года на 16 928 тыс. руб. меньше).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2017 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2461 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2016 года на 16 928 тыс. руб. больше).

### 35. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2017 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличие

**АО «Эксперт Банк»**

денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

(в тысячах рублей)	2017 год			2016 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. (вкл. резервы на возможные потери)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9 945	1 235 963		32	907 333	-
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		46 390		-	43 246	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 637		-	579 456	-
Средства в других банках		246 632	0	-	466 912	-
Кредиты и дебиторская задолженность		5 166 654	(552 209)	116	3 510 576	(533 271)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	531 614	275	(157)	385 860	16 273	(151)
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	-	504 201	-	-	2 401 251	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	214 755	-	-	222 934	-
Основные средства	-	142 549	-	-	185 568	-
Нематериальные активы	-	2 240	-	-	9 698	-
Прочие активы		204 483	(202 030)	177	6 199	-
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>541 559</b>	<b>7 777 778</b>	<b>(754 395)</b>	<b>386 185</b>	<b>8 349 446</b>	<b>(533 422)</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов		5 385 005		52 645	5 534 139	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		295 828		-	574 123	-
Прочие заемные средства		813 077		-	649 611	-
Прочие обязательства		64 062		-	41 231	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>6 557 972</b>	<b>0</b>	<b>52 645</b>	<b>6 817 542</b>	<b>-</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>541 559</b>	<b>1 219 806</b>	<b>(754 395)</b>	<b>333 540</b>	<b>1 531 904</b>	<b>(533 422)</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

**36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

После отчетной даты в Банке произошла смена руководства. 09.04.2018 г. на должность Временно Исполняющего обязанности Председателя Правления назначена Борисова Вера Владимировна.

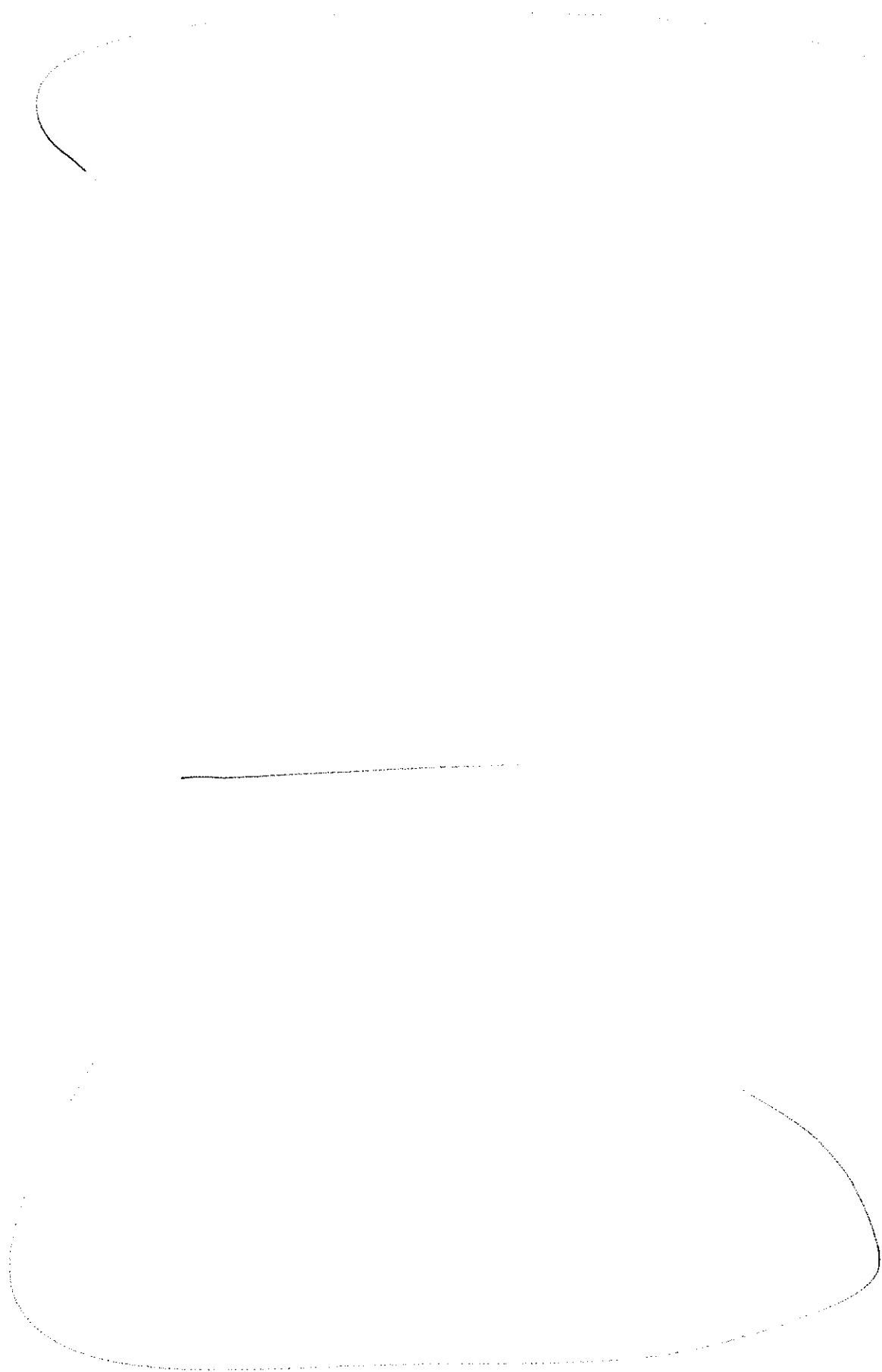
ВРИО Председателя Правления



25 апреля 2018 года.

Главный бухгалтер

Н.В.Шарошкина



Аудиторское заключение прошнуровано,  
пронумеровано и  
скреплено печатью 65 листа(ов)

Исполнитель А.З. Сабирьянов  
подпись

Руководитель департамента банковского  
аудита, ведущий аудитор



А.З. Сабирьянов  
«29» сентября 2018 года