

**Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с  
ограниченной ответственностью  
(ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»)**

---

**Сокращенная промежуточная финансовая  
отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО  
за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

## Оглавление

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	3
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ .....	4
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	6
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	8
1.ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО КБ" КОЛЬЦО УРАЛА" .....	10
2.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	11
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9 .....	18
6. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	19
7. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ .....	20
8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....	20
9. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	20
10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	20
11.ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	21
12. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	21
13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	22
14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	22
15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	23
16 . ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	28
17. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	30
18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	32
19.ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	33
20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	34
21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	35
22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....	35
23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	36
24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	37
25.УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	37
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	49
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	49
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	51

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

(в тысячах рублей)

		<b>31 марта 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
	Примечание		
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	3 622 468	4 477 128
Обязательные резервы на счетах в Банке России		203 613	178 009
Средства в других банках	14	5 166 398	8 056 338
Кредиты и дебиторская задолженность	15	6 953 371	6 288 053
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	12 082 347	9 094 494
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	329 517	483 905
Инвестиционная собственность		636 417	636 417
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		90 205	90 425
Основные средства и нематериальные активы	18	1 479 836	1 475 435
Прочие активы	19	285 871	268 346
Текущее требование по налогу на прибыль		50	11 080
Отложенный налоговый актив		164 814	208 318
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>31 014 907</b>	<b>31 267 948</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	20	24 652 559	25 724 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	122 353	126 426
Прочие заемные средства	22	2 098 542	2 122 544
Прочие обязательства	23	330 777	259 861
Текущие обязательства по налогу на прибыль		12 727	1 834
Отложенное налоговое обязательство		117 290	109 062
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>27 334 248</b>	<b>28 344 420</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	24	2 132 489	2 132 489
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг для продажи		119 401	86 489
Фонд переоценки основных средств		349 761	349 761
Нераспределенная прибыль		1 079 008	354 789
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3 680 659</b>	<b>2 923 528</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>31 014 907</b>	<b>31 267 948</b>

А.В. Зубков  
Председатель Правления

29 мая 2018 года



Е.О. Даринцев  
Главный бухгалтер

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ**

(в тысячах рублей)

(Неаудированные данные)

**За три месяца, закончившихся  
31 марта**

	Примечание	2018 год	2017 год
Процентные доходы	6	671 870	761 136
Процентные расходы	6	(287 690)	(304 221)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>6</b>	<b>384 180</b>	<b>456 915</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,14,15	585 371	296 696
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>969 551</b>	<b>753 611</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(2 744)	(37)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	(152)	136
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 091	157 249
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 396)	(104 166)
Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной собственности		0	835
Комиссионные доходы	10	167 978	153 897
Комиссионные расходы	10	(35 827)	(30 103)
Изменение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,16	(432)	596
Изменение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,17	1 046	0
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	19, 23	(1 894)	58 917
Прочие операционные доходы	11	16 699	17 845
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>1 124 920</b>	<b>1 008 780</b>
Административные и прочие операционные расходы	12	(273 236)	(619 168)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>851 684</b>	<b>389 612</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>851 684</b>	<b>389 612</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(83 866)	(29 062)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>767 818</b>	<b>360 550</b>

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**Прочие компоненты совокупной прибыли**

**Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток**

Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

**Прочие компоненты совокупной прибыли, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**

**0 0**

**Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток**

Изменение фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный		(9 420)	9 915
Изменение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг МСФО (IFRS) 9	16	50 560	0
Налог на прибыль, относящийся к статье, изменение фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг		1 884	(1 983)
Налог на прибыль по изменению резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг МСФО (IFRS) 9		(10 112)	0

**Прочие компоненты совокупной прибыли, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль**

**32 912 7 932**

**Прочие компоненты совокупной прибыли за вычетом налога на прибыль**

**32 912 7 932**

**Совокупная прибыль за период**

**800 730 368 482**

А.В. Зубков  
Председатель Правления

29 мая 2018 года



Е.О. Даринцев  
Главный бухгалтер


**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**  
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
(в тысячах рублей)

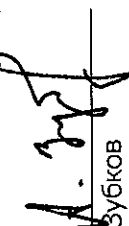
	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная Прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 132 489</b>	<b>62 072</b>	<b>360 120</b>	<b>(8 986)</b>	<b>2 545 695</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>					
Прибыль (убыток) за три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (неаудированные данные)	0	0	0	360 550	360 550
<b>Прочий совокупный доход</b>					
Статьи, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка: Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	0	8 026	0	0	8 026
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	0	(94)	0	0	(94)
Всего статей, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка	0	7 932	0	0	7 932
Статьи, которые не могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка: Переоценка основных средств за вычетом отложенных налогов	0	0	0	0	0
Всего статей, которые не могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка	0	7 932	0	0	7 932
Всего прочего совокупного дохода	0	7 932	0	360 550	368 482
<b>Всего совокупного дохода за отчетный период</b>	<b>0</b>	<b>7 932</b>	<b>0</b>	<b>360 550</b>	<b>7 932</b>
<b>Остаток за три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные)</b>	<b>2 132 489</b>	<b>70 004</b>	<b>360 120</b>	<b>351 564</b>	<b>2 914 177</b>
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 132 489</b>	<b>86 489</b>	<b>349 761</b>	<b>354 789</b>	<b>2 923 528</b>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года (прим.5,7,16)	0	50 128	0	(50128)	0
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года (прим.5,7,14,15,17)	0	0	0	6 529	6 529

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

<b>Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года</b>	<b>2 132 489</b>	<b>136 617</b>	<b>349 761</b>	<b>311 190</b>	<b>2 930 057</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>					
Прибыль (убыток) за три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	0	0	0	767 818	767 818
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	0	(7 783)	0	0	(7 783)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога	0	247	0	0	247
<i>Всего статей, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	0	(7 536)	0	0	(7 536)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налогов	0	0	0	0	0
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	0	0	0	0	0
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	0	(7 536)	0	0	(7 536)
<b>Чистое изменение резерва, за вычетом отложенного налога МСФО (IFRS) 9</b>	0	(9 680)	0	0	(9 680)
<b>Всего совокупного дохода за отчетный период</b>	<b>0</b>	<b>(17 216)</b>	<b>0</b>	<b>767 818</b>	<b>750 602</b>
<b>Остаток за три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>2 132 489</b>	<b>119 401</b>	<b>349 761</b>	<b>1 079 008</b>	<b>3 680 659</b>



  
 Е.О. Даринцев  
 Главный бухгалтер

  
 А.В. Зубков  
 Председатель Правления  
 29 мая 2018 года

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(в тысячах рублей)

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта		
	Прим.	2018 год	2017 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		683 550	838 141
Проценты уплаченные		(324 123)	(321 502)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(681)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 091	157 249
Комиссии полученные		164 995	151 797
Комиссии уплаченные		(38 023)	(32 027)
Прочие операционные доходы		16 134	17 727
Уплаченные административные и операционные расходы		(254 498)	(306 388)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(18 439)	(39 114)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>243 006</b>	<b>465 883</b>
<i>(Изменение в операционных активах и обязательствах)</i>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(25 604)	(10 546)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		2 867 758	(374 350)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(80 823)	467 337
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(14 156)	45 430
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(1 066 755)	36 814
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(3 680)	33 539
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		76 853	230 197
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>1 996 599</b>	<b>894 304</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, относящихся к категории "по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"		1 408 047	(890 126)
Выручка от реализации (и погашения) инвестиционных ценных бумаг, относящихся к категории "по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"		(4 395 361)	165 001
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, относящихся к категории "по амортизированной стоимости"		290 151	(1 239 784)
Выручка от реализации (и погашения) инвестиционных ценных бумаг, относящихся к		(157 642)	1 327 998

Примечания на страницах с 10 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

категории "по амортизированной стоимости"

Приобретение основных средств	(26 668)	17 224
Выручка от реализации основных средств	563	457
Приобретение долгосрочных активов, "предназначенных для продажи"	0	0
Поступление от реализации долгосрочных активов, "предназначенных для продажи"	271	0
Приобретение инвестиционной собственности	0	(18 835)
Поступление от реализации инвестиционной собственности	0	0

<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(2 880 639)</b>	<b>(638 065)</b>
---	--------------------	------------------

**Денежные средства от финансовой  
деятельности**

Внесение дополнительных вкладов участниками в уставный капитал	0	0
Привлечение прочих заемных средств	0	0

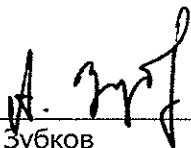
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
---	----------	----------

<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>29 380</b>	<b>(111 178)</b>
--	---------------	------------------

<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(854 660)</b>	<b>145 061</b>
--	------------------	----------------

<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>13</b>	<b>4 477 128</b>	<b>3 880 545</b>
---	-----------	------------------	------------------

<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>13</b>	<b>3 622 468</b>	<b>4 025 606</b>
--	-----------	------------------	------------------

  
А.В. Зубков  
Председатель Правления

29 мая 2018 года



  
Е.О. Даринцев  
Главный бухгалтер

## 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" (далее – "Банк") это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность с 24 февраля 1989 года, регистрационный номер № 65.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

По состоянию за 31 марта 2018 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО "Медногорский медно-серный комбинат", контроль которого выражается во владении 90% долей (2017г.:90%). ООО "Медногорский медно-серный комбинат" входит в Группу компаний ОАО "Уральская горно-металлургическая компания".

ООО "Финансовый резерв" владение 10% долей (2017г.:10%).

Стороной, обладающей конечным контролем, является физическое лицо, Махмудов И.К.

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В январе-феврале 2018 года наблюдался рост доходов населения, который, по оценкам, во многом был обусловлен повышением трудовых компенсаций и индексацией социальных выплат. Восстановление внутреннего спроса оказало основную поддержку росту ВВП в I квартале 2018 года, который, по оценкам, составил 1,5 – 1,8%.

Февральская статистика и уточненные данные по заработной плате в январе 2018 года указывают на наличие предпосылок для формирования проинфляционного давления со стороны рынка труда. В то же время динамика оборота розничной торговли отражает сохранение осторожного подхода населения к наращиванию расходов в условиях повышения трудовых компенсаций и социальных выплат. Это говорит о том, что в настоящее время отсутствуют существенные риски превышения инфляцией 4%.

В условиях существенного роста трудовых компенсаций и индексации социальных выплат реальные располагаемые денежные доходы населения перешли к росту в январе и продолжили увеличиваться в феврале 2018 года. Безработица достигла минимального значения за всю историю наблюдений. Таким образом, возможности для расширения производственной активности за счет роста занятости ограничены. Существенный рост реальной заработной платы пока не отразился на динамике оборота розничной торговли. Отношение потребителей к расходам остается сдержанным.

По оценкам Банка России, годовой темп прироста валового накопления основного капитала в I квартале 2018 года составил 4,5 – 5,5%. Объем добычи и переработки сырья по сравнению с предыдущим месяцем с исключением сезонного и календарного факторов изменился незначительно.

По мере восстановления экономической активности на прогнозном горизонте продолжит постепенно улучшаться качество кредитных портфелей, что создаст предпосылки для смягчения требований к заемщикам и других неценовых условий банковского кредитования, а также дальнейшего расширения кредитной активности.

Динамика экономической активности свидетельствует о более уверенном восстановлении российской экономики, которое постепенно становится равномернее по регионам. Помимо потребительской активности, продолжилось и заметно превысило ожидания оживление инвестиционной активности. При этом инвестиционный спрос удовлетворяется за счет как импорта, так и внутреннего производства.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее по тексту – “МСФО”) №34 “Промежуточная финансовая отчетность” за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года. Данная отчетность должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране его регистрации. Данная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок, которые необходимы для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Основные корректировки относятся к отражению справедливой стоимости финансовых активов и обязательств и созданию резерва под обесценение.

Банк подготовил промежуточную сокращенную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублях (далее по тексту – “тыс. руб.”).

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

Пояснительные примечания включены для объяснения событий и операций, которые имеют важное значение для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка со времени последней годовой финансовой отчетности.

#### *Суждения*

Информация о суждениях, применяемых в применении учетной политики, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включена в следующие примечания:

- классификация инвестиционных ценных бумаг: оценка бизнес-модели, в которой находятся активы, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы и процентов по основной сумме непогашенной суммы.

#### *Допущения и неопределенность оценок*

Информация о допущениях и неопределенностях оценки, которые имеют значительный риск возникновения существенной корректировки в течение года, закончившегося 31 марта 2018 года, включена в следующие примечания:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, увеличился ли кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в измерение ECL.

#### *Основные заявления - ключевые изменения*

- МСФО (IFRS) 9 не требует пересчета сравнительных данных, поэтому сравнительные данные не пересчитываются.
- Изменены позиции для первичных отчетов (например, категории финансовых активов, резервов капитала, прибыли или убытка и других статей совокупного дохода).
- МСФО (IAS) 1.82 требует представлять отдельно процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Комитет по интерпретации МСФО пояснил, что это требование касается исключительно финансовых активов, впоследствии оцениваемых по амортизированной стоимости или справедливой стоимости за счет прочего совокупного дохода.
- МСФО (IAS) 1.82 требует представлять отдельно убытки от обесценения (включая отмену убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенные в соответствии МСФО (IFRS) 9 в отчете о прочей совокупной прибыли. Это означает, что некоторые убытки от обесценения, например, убытки от обесценения по другим нефинансовым активам не могут сочетаться с ожидаемыми кредитными убытками. Если убытки от обесценения по долговым (процентным) финансовым

активам представлены как отдельная статья, то следует добавить "убытки от обесценения по обязательствам по кредитным обязательствам и финансовым гарантиям" (если они имеются).

- МСФО (IAS) 1.82 требует добавить статью "прибыли и убытки, возникающие в связи с прекращением признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости", в отчете о прочей совокупной прибыли (если имеется).
- МСФО (IAS) 1.82 требует добавить соответствующие статьи, относящиеся к реклассификации финансовых активов, из амортизированной стоимости или справедливой стоимости через категории прочих совокупных показателей дохода, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о прочей совокупной прибыли (если применимо). Это относится к реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9, сделанным в течение промежуточного периода.
- Требуется отдельно представлять влияние изменений учетной политики в результате принятия МСФО 9 "Финансовые инструменты" в сокращенном отчете об изменениях в капитале.

#### 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая промежуточная сокращенная 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 МСФО.

Учетная политика, применяемая в настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности, такая же, как и в прошлой годовой финансовой отчетности, за исключением случаев, описанных ниже, связанных с принятием Банком МСФО (IFRS) 9, которая применима к 1 Января 2018 года.

Объяснение того, как Банк применяет изменения в учетной политике, приводится ниже.

Эффективная процентная ставка Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной процентной ставки.

**"Эффективная процентная ставка"** - это ставка, которая точно снижает ожидаемые будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента:

- валовая балансовая стоимость финансового актива; или амортизированная стоимость финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от активов, не связанных с кредитами, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, но не ожидаемых кредитных потерь. Для финансовых активов с ослабленным кредитом эффективная процентная ставка с поправкой на кредит рассчитывается с использованием предполагаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые потери по кредитам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные очки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

"Амортизированная стоимость" финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, на которую оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании за вычетом основных выплат плюс минус совокупная амортизация с использованием метода эффективной процентной ставки любой разницы между этим первоначальным суммы и суммы погашения, а для финансовых активов - с учетом любого ожидаемого резерва на возможные потери по кредитам (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года). "Валовая балансовая стоимость финансового актива", оцениваемая по амортизированной стоимости, представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки любого ожидаемого надбавки к кредитным убыткам.

#### **Расчет процентных доходов и расходов**

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является обесцененным кредитом) или амортизированной стоимости обязательства. Однако для финансовых активов, которые после

первоначального признания стали обесцененными по кредитам, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не обесценен кредитом, то расчет процентных доходов возвращается к валовой основе. Для финансовых активов, которые были обесценены по кредиту при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки с поправкой на кредит к амортизированной стоимости актива. Расчет процентных доходов не возвращается к валовой основе, даже если кредитный риск актива улучшается.

#### **Финансовые активы и финансовые обязательства - классификация**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – FVOCI), либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – FVTPL).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает двум из следующих условий и не определен как FVTPL:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является хранение активов для сбора денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят к указанным датам к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов по основной сумме непогашенной суммы.

Долговой инструмент классифицируется в FVOCI только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не определен как FVTPL:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем сбора денежных потоков по договорам, так и продажи финансовых активов; а также
- контрактные условия финансового актива приводят к указанным датам к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов по основной сумме непогашенной суммы.

Для долговых финансовых активов, определенных в FVOCI, прибыли и убытки отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих, которые признаются в составе прибыли или убытка аналогичным образом для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; а также
- прибыль и убытки от курсовой разницы.

При прекращении признания долгового финансового актива, учитываемого как FVOCI, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убыток.

По долевым финансовым активам учтенным при первоначальном признании как FVOCI, Банк может принять решение о переклассификации без права его последующей отмены. Данный выбор производится отдельно для каждой инвестиции в долговой финансовый актив. При такой переклассификации накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается.

Дивиденды по долевым финансовым активам отражаются в отчете о прибылях и убытках, если они явно не отражают возврат части стоимости инвестиций, и в этом случае они признаются в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии долевого финансового актива накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются в FVTPL.

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для портфеля и действия этой политики на практике. В частности,

ориентирована ли стратегия управления на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;

- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как компенсируются менеджеры бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ОССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

#### **Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов**

Для целей этой оценки "основной" определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. "Проценты" определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок.

#### **Перераспределение**

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода, когда Банк меняет свою бизнес-модель для управления финансовыми активами. Банк должен переклассифицировать финансовые активы, если изменит свою бизнес-модель для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут очень редкими. Такие изменения определяются руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и демонстрировать внешние стороны.

Соответственно, изменение бизнес-модели Банка будет происходить только тогда, когда Банк либо начнет, либо перестанет выполнять деятельность, значительную для ее операций; например, когда Банк приобрел, ликвидировал или прекратил действие бизнес-линии. Финансовые обязательства не реклассифицируются после их первоначального признания.

#### **Финансовые активы**

С 1 января 2018 года любая совокупная прибыль / убыток, признанная в прочем совокупном доходе в отношении ценных бумаг, инвестированных в акции, обозначенных как FVOCI, не признается в составе

прибыли или убытка за прекращение признания таких ценных бумаг. Любые проценты по переданным финансовым активам, которые претендуют на прекращение признания, которые создаются или удерживаются Банком, признаются в качестве отдельного актива или обязательства.

#### **Изменение финансовых активов и финансовых обязательств**

Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки измененного актива. Если денежные потоки существенно отличаются (называются "существенными изменениями"), то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекли. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращается, и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Изменения в движении денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не рассматриваются как модификация, если они обусловлены существующими договорными условиями, например, изменения процентных ставок, инициированные Банком в связи с изменениями в ключевой ставке ЦБ РФ, если кредитный договор дает Банку право на это.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли изменение существенным, т. е. существенно отличаются ли денежные потоки от первоначального финансового актива и измененного или замененного финансового актива.

Банк оценивает, является ли модификация существенной на основе количественных и качественных факторов в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов.

Если денежные потоки существенно различаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекли. При проведении этой оценки Банк аналогично руководству по прекращению признания финансовых обязательств.

Банк приходит к выводу, что модификация существенна в результате следующих качественных факторов:

- изменить валюту финансового актива;
- изменение залогового обеспечения или другого кредитного улучшения;
- рефинансирование розничных кредитов на рыночных условиях, если по соглашению с заемщиком заемщик имеет возможность выкупить кредит по номиналу без штрафа.

Если денежные потоки измененных активов, отражаемые по амортизированной стоимости, существенно не различаются, то это изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки брутто-балансовой стоимости в качестве изменения прибыли или убытка в прибыли или убытке. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как текущая стоимость пересмотренных или измененных договорных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. Любые произведенные расходы или сборы корректируют балансовую стоимость измененного финансового актива и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного финансового актива. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает ссуды клиентам в финансовых затруднениях (называемых "мероприятиями по снисходительности"). Если Банк планирует изменить финансовый актив таким образом, который приведет к прощению части существующих договорных денежных потоков, тогда часть актива списывается до того, как будет произведена модификация. Это, скорее всего, приведет к оставшимся договорным денежным потокам, которые по-прежнему признаются в качестве первоначального финансового актива в момент внесения изменений аналогично новым измененным контрактным потокам денежных средств. Если на основе количественной оценки Банк приходит к выводу о том, что изменение финансовых активов, измененных в рамках политики неприемлемости Банка, не является существенным, Банк проводит качественную оценку того, является ли изменение существенным.

#### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются, а денежные потоки измененного обязательства существенно различаются. В этом случае новое финансовое

обязательство на основе измененных условий признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашения финансового обязательства и новым финансовым обязательством с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка. Если изменение (или обмен) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику в соответствии с требованиями по корректировке брутто-балансовой стоимости финансового актива, когда изменение не приводит к прекращению признания финансового актива, т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающего в результате такого изменения (или обмена) в составе прибыли или убытка на дату изменения (или обмена). Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли изменение существенным с учетом качественных факторов, количественных факторов и совокупного эффекта качественных и количественных факторов.

Банк приходит к выводу, что модификация существенна в результате следующих качественных факторов:

- изменить валюту финансового обязательства;
- изменение залогового обеспечения или другого кредитного улучшения;
- включение варианта конверсии;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для количественной оценки условия существенно различаются, если дисконтированная текущая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая любые платежи, уплаченные за вычетом любых полученных пошлин и дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, составляет по меньшей мере на 10% дисконтированная текущая стоимость оставшихся денежных потоков первоначального финансового обязательства.

Если обмен долговых инструментов или изменение условий учитываются в качестве погашения, любые издержки или сборы, понесенные, признаются как часть прибыли или убытка при погашении. Если обмен или изменение не учитываются в качестве погашения, любые произведенные расходы или сборы корректируют балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия измененного обязательства.

### **Обесценение**

Банк признает убытки от потерь по ожидаемым кредитным убыткам (ECL) по следующим финансовым инструментам, которые не измеряются по ОССЧПУ:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- лизинговая дебиторская задолженность;
- выданы финансовые гарантии; а также
- выданные кредитные обязательства.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в капитал. Банк измеряет норму потерь в размере, равном продолжительности жизни ECL, за исключением следующего, для которого они измеряются как 12-месячный ECL:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые по состоянию на отчетную дату имеют низкий кредитный риск; а также
- другие финансовые инструменты (за исключением дебиторской задолженности по лизингу), по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

### **Измерение ECL**

ECL - взвешенная по вероятности оценка кредитных потерь. Они измеряются следующим образом:

- финансовые активы, не обесцененные кредитом на отчетную дату: как текущая стоимость всех недостатков денежных средств (т.е. разница между потоками денежных средств, причитающимися предприятию в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- финансовые активы, обесцененные по кредитам на отчетную дату: в качестве разницы между общей балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков;
- неиспользованные обязательства по займам: в качестве текущей стоимости разницы между потоками денежных потоков по контракту, которые должны быть представлены Банку, если будет проведено

обязательство, и потоки денежных средств, которые Группа ожидает получить; а также

- договоры финансовой гарантии: ожидаемые платежи по возмещению владельцу за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает восстановить.

#### **Реструктурированные финансовые активы**

Если условия финансового актива пересматриваются или изменяются, или существующий финансовый актив заменяется новым из-за финансовых трудностей заемщика, тогда проводится оценка того, следует ли прекратить признание финансового актива и ECL измеряются следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие из измененного финансового актива, включаются в расчет дефицита денежных средств от существующего актива.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент его прекращения признания.

Эта сумма включается в расчет недостающих денежных средств от существующего финансового актива, дисконтированных с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### **Финансовые активы -обесцененные**

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, перевозимые на FVOCI, являются обесцененными кредитами.

Финансовый актив является "обесцененным кредитом", когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают пагубное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива.

Доказательства того, что финансовый актив обесценен кредитом, включают следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, например, дефолт или просроченное событие;
- реструктуризация займа или аванса Банком на условиях, которые Банк не рассматривала бы иначе; становится вероятным, что заемщик вступит в банкротство или другую финансовую реорганизацию; или
- исчезновение активного рынка для безопасности из-за финансовых трудностей.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, обычно считается обесцененным кредитом, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно сократился, и нет других признаков обесценения. Кроме того, розничный кредит, просроченный на 90 дней и более, считается обесцененным.

При оценке того, является ли инвестиции в суверенный долг обесцененными кредитами, Банк учитывает следующие факторы.

- Оценка рынка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки рейтинговых агентств по кредитоспособности.
- Способность страны получать доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых обязательств.
- Вероятность реструктуризации долга, в результате чего владельцы страдают от потерь посредством добровольного или обязательного списания долгов.
- Созданы международные механизмы поддержки для оказания необходимой поддержки в качестве "кредитора последней инстанции" в этой стране, а также намерения, выраженные в публичных заявлениях, правительств и учреждений использовать эти механизмы. Это включает в себя оценку глубины этих механизмов и, независимо от политических намерений, наличие возможностей для выполнения требуемых критериев.

#### **Суммы, списанные со счета**

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), когда нет реальной перспективы восстановления. Обычно это относится к случаю, когда Банк определяет, что заемщик не

имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Однако финансовые активы, которые списываются, по-прежнему могут быть подвергнуты принудительной деятельности, чтобы соответствовать процедурам Банка по взысканию причитающихся сумм.

## 5. ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

Банк первоначально применял МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года.

В результате принятия МСФО (IFRS) 9 Банк изменил представление некоторых заголовков в Отчете о финансовом положении, представлена Сравнительная информация:

	Прим.	Исходные классификации согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
тысяч рублей					
<b>Финансовые активы:</b>					
Средства в других банках	14	Средства в других банках	По амортизированной стоимости	8 056 338	8 056 312
Кредиты и дебиторская задолженность	15	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6 288 053	6 296 343
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	483 905	482 170

Изменение балансовой стоимости, являющиеся следствием изменения основы оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9.

Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт с 01 января 2018 года:

тысяч рублей	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменения основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 01 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Амортизированная стоимость</b>				
<b>Средства в других банках:</b>				
Сальдо на начало	8 056 338			
Изменение основы оценки		0	(26)	
Сальдо на конец				8 056 312
<b>Кредиты и дебиторская задолженность:</b>				
Сальдо на начало	6 288 053			
Изменение основы оценки		0	8 290	
Сальдо на конец				6 296 343
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Сальдо на начало	483 905			
Изменение основы оценки		3 523	(5 258)	
Сальдо на конец				482 170

В таблице приводятся результаты сверки резерва на начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2018 года:

тысяч рублей	прим.	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Изменения основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 01 января 2018 года
Средства в других банках, Кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39/финансовые активы, оцениваемые по амортизированной, согласно МСФО (IFRS) 9 включают средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,15,16	14 828 296	0	6 529	14 834 825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, согласно МСФО (IFRS) 9	17	9 094 494	0	(50 128)	9 044 366

## 6. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	273 297	392 802
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	213 411	186 736
Средства в других банках	118 612	100 708
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам (кредиты)	62 495	75 932
Штрафы, пени, неустойки	3 977	4 866
Корреспондентские счета в других банках	78	92
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>671 870</b>	<b>761 136</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(220 124)	(251 915)
Срочные депозиты юридических лиц	(53 015)	(39 388)
Прочие заемные средства	(9 154)	(6 755)
Текущие (расчетные) счета	(3 125)	(4 871)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 204)	(1 185)
Штрафы, пени, неустойки	0	(107)
Срочные депозиты банков	(68)	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(287 690)</b>	<b>(304 221)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>384 180</b>	<b>456 915</b>

**7. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ**

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
Изменение резерва по кредитам и дебиторской задолженности	585 371	296 696
<b>Изменение резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>	<b>585 371</b>	<b>296 696</b>

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
Изменение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(432)	596
Изменение резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 046	0
<b>Изменение резерва под обесценение</b>	<b>614</b>	<b>596</b>

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	0	61 482
Изменение резерва по прочим активам	(1 894)	(2 565)
<b>Изменение резерва по активам и оценочным обязательствам</b>	<b>(1 894)</b>	<b>58 917</b>

**8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
Облигации (государственные, муниципальные, корпоративные)	(2 744)	(37)
<b>Итого доход за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами</b>	<b>(2 744)</b>	<b>(37)</b>

**9. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
Облигации (государственные, муниципальные, корпоративные)	(152)	136
<b>Итого доход за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами</b>	<b>(152)</b>	<b>136</b>

**10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	98 941	71 114
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	35 637	37 409
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	25 804	26 746

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
Комиссия по прочим операциям	5 090	11 753
Комиссия по выданным гарантиям	2 506	6 875
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>167 978</b>	<b>153 897</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение расчетов с платежными системами	(31 045)	(26 722)
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 371)	(767)
Комиссия за проведение операции с валютными ценностями	(1 041)	(637)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(1 039)	(868)
Комиссия по прочим операциям	(1 331)	(1 109)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(35 827)</b>	<b>(30 103)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>132 151</b>	<b>123 794</b>

**11. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доходы от имущества, неиспользуемые для основной деятельности	7 858	262
Доходы от операции с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	5 897	6 686
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 163	218
Другие операционные доходы	1 126	1 196
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	655	16
Доходы от операции с учтенными векселями	0	9 467
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>16 699</b>	<b>17 845</b>

**12. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

(Неаудированные данные)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2018 год (тыс. руб.)	2017 год (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	(150 705)	(150 692)
Расходы на страхование	(20 678)	(81 387)
Амортизация основных средств	(20 170)	(20 448)
Ремонт и обслуживание оборудования	(17 302)	(15 822)
Налоги, кроме налога на прибыль	(11 023)	(22 393)
Расходы по операционной аренде	(11 019)	(12 022)
Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей	(10 702)	0
Расходы на услуги связи	(8 110)	(10 676)
Расходы на обеспечение безопасности	(6 975)	(10 260)
Расходы прошлых лет	(5 117)	(1 438)
Расходы от операции с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(1 643)	(278 541)
Амортизация нематериальных активов	(1 594)	(8 278)
Расходы на рекламу и маркетинг	(765)	(4 073)
Прочие	(7 433)	(3 138)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(273 236)</b>	<b>(619 168)</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года (Неаудированные данные) расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в

фонды Российской Федерации, в размере 34 710 тысяч рублей (за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.: 34 434 тысяч рублей).

### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 марта 2018 года составляют 3 622 468 тысяч рублей (за 31 декабря 2017г: 4 477 128 тысяч рублей). Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 203 613 тысяч рублей (2017г: 178 009 тысяч рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

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

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 603 122	3 344 769
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	489 425	53 699
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – Российской Федерации	283 807	800 389
Средства в расчетах с биржами	224 579	222 340
Средства для осуществления расчетов (НКЦ, НРД)	21 535	55 931
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 622 468</b>	<b>4 477 128</b>

### 14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие размещенные средства в кредитных организациях - резидентах	5 175 870	8 065 784
Резерв под обесценение прочих размещенных средств	(9 472)	(9 446)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>5 166 398</b>	<b>8 056 338</b>

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

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Резерв под обесценение на 01 января</b>	(9 446)	(9 446)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года	(26)	0
Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года	(9 472)	0
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение в течение отчетного периода	0	0
<b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>	<b>(9 472)</b>	<b>(9 446)</b>

В целом средства в других банках разделены исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Категории кредитов</b>		
- непросроченные и без признаков обесценения	5 166 424	8 056 338
- обесцененные	9 446	9 446
<b>Итого</b>	<b>5 175 870</b>	<b>8 065 784</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в банках в отношении кредитного риска по прочим размещенным средствам в кредитных организациях-резидентах:

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
Инвестиционный рейтинг	5 158 294	8 048 164
Неинвестиционный рейтинг	2 496	2 542
Не имеющие рейтинга	5 608	5 632
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>5 166 398</b>	<b>8 056 338</b>

На отчетную дату 31 марта 2018 года размещены средства в НКО НКЦ (АО) в сумме 5 158 294 тысяч рублей (2017г.: 8 048 164 тысяч рублей) сроком до 30 дней, по эффективной ставке в рублях 7,2%, в долларах 2,3%, фактически обеспечены ценными бумагами по сделкам с обратной продажей в сумме 5 707 517 тысяч рублей (2017 г.: 9 078 206 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 марта 2018 года включены приобретенные права требования по договору уступки прав требования с Generac Power Systems, Inc. в сумме 9 446 тысяч рублей. Данная задолженность является просроченной, с задержкой платежа свыше 360 дней.

По состоянию за 31 марта 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 5 166 398 тысяч рублей (2017г.: 8 056 338 тысяч рублей). См. примечание 28.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 25.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 5 175 870 тысяч рублей (2017г.: 8 065 784 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

## 15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 марта 2018 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным на территории Свердловской области и г. Екатеринбурга.

На отчетную дату 31 марта 2018 года Банком были предоставлены кредиты клиентам на сумму 6 953 371 тысяч рублей (2017г.: 6 288 053 тысяч рублей). Кредиты, выданные юридическим лицам за 31 марта 2018 года, осуществляемая деятельность в "оптовой (розничной) торговле и ремонт" – 21,36% (2017г.: 22,75%), производство (добыча, обработка) -8,77% (2017г.: 5,07%), существенную долю кредитного портфеля составили потребительские кредиты за 31 марта 2018 года – 44,20% (2017г.: 46,52%).

На отчетную дату 31 марта 2018 года Банк имеет 23 заемщика (2017г.: 23 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тысяч рублей (2017г.: 20 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 6 527 166 тысяч рублей (2017г.: 6 218 770 тысяч рублей), или 50,09% (2017г.: 47,98%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже приведена структура кредитного портфеля банка по секторам экономики:

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
Потребительские кредиты	5 760 212	44,20%	6 028 880	46,52%
Оптовая (розничная) торговля и ремонт	2 783 881	21,36%	2 948 911	22,75%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 710 963	13,13%	1 712 868	13,22%
Строительство	1 311 304	10,06%	1 349 947	10,42%
Производство (добыча, обработка)	1 143 200	8,77%	657 473	5,07%
Прочие отрасли	231 269	1,77%	169 157	1,31%
Транспорт и связь	77 587	0,60%	82 861	0,64%
Овердрафты	11 344	0,09%	7 980	0,06%
Сельское хозяйство	2 818	0,02%	2 844	0,02%
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>13 032 578</b>	<b>100%</b>	<b>12 960 921</b>	<b>100%</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(6 079 207)</b>		<b>(6 672 868)</b>	
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>6 953 371</b>		<b>6 288 053</b>	

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за три месяца закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (юридические лица)	Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (физические лица)	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2018 года	(3 574 187)	(3 098 681)	(6 672 868)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года	(3 640)	11 930	8 290
<b>Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года</b>	<b>(3 577 827)</b>	<b>(3 086 751)</b>	<b>(6 664 578)</b>
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение в течение отчетного периода	526 601	58 770	585 371
<b>Резерв под обесценение за 31 марта 2018 года</b>	<b>(3 051 226)</b>	<b>(3 027 981)</b>	<b>(6 079 207)</b>

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, безнадежная задолженность не списывалась с баланса, за счет сформированного резерва.

Сальдо оценочного резерва под убытки на начало и на конец по кредитам, выданным клиентам (физическим лицам) оцениваемые по амортизированной стоимости:

тысяч рублей	12- месячные ожидае- мые убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные при первоначаль- ном призн- ании	Итого
<b>Пересчитанное сальдо на 1 января 2018 года</b>	<b>(69 450)</b>	<b>(20 782)</b>	<b>(2 996 519)</b>	<b>0</b>	<b>(3 086 751)</b>
Реклассификация в категорию 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	14 009	(24 060)	(19 970)	0	(30 021)
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	5 287	28	(12 467)	0	(7 152)
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными	4 488	3 893	(3 355)	0	5 026
<b>Чистое изменение оценочного резерва под убытки</b>	<b>23 784</b>	<b>(20 139)</b>	<b>(35 792)</b>	<b>0</b>	<b>(32 147)</b>
Вновь созданные	(5 121)	(318)	0	(29)	(5 468)
Финансовые активы, признание было прекращено	3 208	6 805	86 372	0	96 385
Списание	0	0	0	0	0
<b>Сальдо на 31 марта 2018 года</b>	<b>(47 579)</b>	<b>(34 434)</b>	<b>(2 945 939)</b>	<b>(29)</b>	<b>(3 027 981)</b>

Сальдо оценочного резерва под убытки на начало и на конец по кредитам, выданным клиентам (юридическим лицам) оцениваемые по амортизированной стоимости:

тысяч рублей	12- месячные ожидаемы е убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесценен ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесценен ными	Кредитно- обесценен ные при первоначаль ном признании	Итого
<b>Пересчитанное сальдо на 1 января 2018 года</b>	<b>(156 438)</b>	<b>(1 253)</b>	<b>(3 420 136)</b>	<b>0</b>	<b>(3 577 827)</b>
Реклассификация в категорию 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	5 005	(266)	(278)	0	4 461
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	558	134	0	0	692
Реклассификация в категорию ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными	64	719	519 022	0	519 805
<b>Чистое изменение оценочного резерва под убытки</b>	<b>5 627</b>	<b>587</b>	<b>518 744</b>	<b>0</b>	<b>524 958</b>
Вновь созданные	(27 935)	0	0	(9 996)	(37 931)
Финансовые активы, признание было прекращено	10 659	56	28 859	0	39 574
Списание	0	0	0	0	0
<b>Сальдо на 31 марта 2018 года</b>	<b>(168 087)</b>	<b>(610)</b>	<b>(2 872 533)</b>	<b>(9 996)</b>	<b>(3 051 226)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за три месяца закончившихся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоратив ным клиентам	Потребительс кие кредиты	Овердрафт ы	Итого
<b>Резерв под обесценение на 01 января 2017 года</b>	<b>(568 460)</b>	<b>(2 217 898)</b>	<b>(3 622 194)</b>	<b>(9 641)</b>	<b>(6 418 193)</b>
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	29 028	3 507	262 899	1 262	296 696
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	2 385	0	3 714	0	6 099
<b>Резерв под обесценение за 31 марта 2017 года</b>	<b>(537 047)</b>	<b>(2 214 391)</b>	<b>(3 355 581)</b>	<b>(8 379)</b>	<b>(6 115 398)</b>

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года по решению Совета Директоров Банка безнадежная задолженность в сумме 6 099 тысяч рублей была списана с баланса за счет сформированного резерва. Причинами списания безнадежной задолженности были смерть заемщиков либо ликвидация по решению суда, отсутствие у заемщиков имущества, а также превышение предполагаемых расходов Банка по взысканию задолженности над возможной к получению суммой.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за 31 марта 2018 года: тысяч рублей			
	Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (юридические лица)	Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (физические лица)	ИТОГО
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>			
12-месячные ожидаемые убытки	3 333 040	2 643 272	5 976 312
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными	1 197	114 780	115 977
<b>Кредиты индивидуально обесцененные</b>			
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными	3 916 789	3 013 474	6 930 263
Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	9 996	30	10 026
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>7 261 022</b>	<b>5 771 556</b>	<b>13 032 578</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(3 051 226)</b>	<b>(3 027 981)</b>	<b>(6 079 207)</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 209 796</b>	<b>2 743 575</b>	<b>6 953 371</b>
<b>Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</b>	<b>42%</b>	<b>52%</b>	<b>47%</b>

Кредиты юридическим лицам за 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:  
тысяч рублей

	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	ИТОГО
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>39 556</b>	<b>3 563 538</b>	<b>3 603 094</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
-кредиты под наблюдением	0	1 309 371	1 309 371
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 298	0	2 298
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	13 017	0	13 017
-с задержкой платежа свыше 360 дней	482 661	1 513 620	1 996 281
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>497 976</b>	<b>2 822 991</b>	<b>3 320 967</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>537 532</b>	<b>6 386 529</b>	<b>6 924 061</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(501 813)</b>	<b>(3 072 374)</b>	<b>(3 574 187)</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>35 719</b>	<b>3 314 155</b>	<b>3 349 874</b>
<b>Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</b>	<b>93%</b>	<b>48%</b>	<b>52%</b>

Кредиты физическим лицам за 31 декабря 2017 года могут быть представлены следующим образом:  
тысяч рублей

	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>2 999 834</b>	<b>757</b>	<b>3 000 591</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
-без просрочки	2 486	0	2 486
-с задержкой платежа от 1 до 30 дней	416	0	416
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 322	0	1 322
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	56 314	17	56 331
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	144 952	20	144 972
-с задержкой платежа свыше 360 дней	2 823 556	7 186	2 830 742
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>3 029 046</b>	<b>7 223</b>	<b>3 036 269</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>6 028 880</b>	<b>7 980</b>	<b>6 036 860</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(3 091 439)</b>	<b>(7 242)</b>	<b>(3 098 681)</b>
<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 937 441</b>	<b>738</b>	<b>2 938 179</b>
<b>Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</b>	<b>51%</b>	<b>91%</b>	<b>51%</b>

Анализ процентных ставок кредиты и дебиторская задолженность, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 25. Банк предоставил кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 27.

#### 16 . ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	7 076 300	4 009 705
Российские государственные и муниципальные облигации	43 777	45 103
Корпоративные облигации	3 733 802	3 528 062
Корпоративные облигации-нерезидентов	1 228 468	1 515 147
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>12 082 347</b>	<b>9 098 017</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета резерва</b>	<b>12 082 347</b>	<b>9 098 017</b>
Резерв под обесценение	0	(3 523)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>12 082 347</b>	<b>9 094 494</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тысяч рублей	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Резерв под обесценение на начало отчетного периода</b>	<b>(3 523)</b>	<b>(4 141)</b>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, восстановленный резерв в отчете о совокупной прибыли	3 523	0
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, резерв под обесценение отражаемый в прочем совокупном доходе	(50 128)	0
<b>Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года</b>	<b>(50 128)</b>	<b>0</b>
Изменение резерва под обесценение в течение года	(432)	618
<b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>	<b>(50 560)</b>	<b>(3 523)</b>

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении кредитного риска за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	Инвестиционный рейтинг	Не инвестиционный рейтинг	Не имеющий рейтинга	Итого
Облигации Банка России	7 076 300	0	0	<b>7 076 300</b>
Российские государственные и муниципальные облигации	43 777	0	0	<b>43 777</b>
Корпоративные облигации - резидентов	887 696	2 051 853	794 253	<b>3 733 802</b>
Корпоративные облигации - нерезидентов	586 168	642 300	0	<b>1 228 468</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>8 593 941</b>	<b>2 694 153</b>	<b>794 253</b>	<b>12 082 347</b>

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в отношении кредитного риска за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	Инвестиционный рейтинг	Не инвестиционный рейтинг	Не имеющий рейтинга	Итого
Облигации Банка России	4 009 705	0	0	<b>4 009 705</b>
Российские государственные и муниципальные облигации	45 103	0	0	<b>45 103</b>
Корпоративные облигации – резидентов	893 747	2 418 599	212 193	<b>3 524 539</b>
Корпоративные облигации – нерезидентов	600 395	914 752	0	<b>1 515 147</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>5 548 950</b>	<b>3 333 351</b>	<b>212 193</b>	<b>9 094 494</b>
Индивидуально обесцененные	0	0	3 523	<b>3 523</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 523</b>	<b>3 523</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>5 548 950</b>	<b>3 333 351</b>	<b>215 716</b>	<b>9 098 017</b>

В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от "AAA" по "BBB" в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от "Aaa" по "Baa3" в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's.

В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному рейтингуют одну и ту же ценную бумагу, используются более высокий рейтинг ценной бумаги.

Для инвестиции, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены.

По состоянию за 31 декабря 2017 года включены облигации ОАО "Энергоцентр" в сумме просроченной задолженности 3 523 тысяч рублей. К ОАО "Энергоцентр" заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. Дата возникновения требования 14 октября 2010 года, задолженность, с задержкой платежа свыше 360 дней.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, облигации отражены на статье Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, резерв под обесценение в сумме 3 523 тысяч рублей отражен в отчете о совокупной прибыли.

Для инвестиции, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены.

Справедливая стоимость за 31 марта 2018 года составила 12 082 347 рублей (2017г.: 9 094 494 тысяч рублей). См. примечание 28.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 25.

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 12 082 347 тысяч рублей (2017г.: 9 098 017 рублей) (100% балансовой стоимости).

#### 17. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские государственные и муниципальные облигации	213 585	264 796
Корпоративные облигации	2 915	0
Корпоративные облигации –нерезидентов	117 229	219 109
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, без учета резерва</b>	<b>333 729</b>	<b>483 905</b>
Резерв под обесценение	(4 212)	0
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом резерва</b>	<b>329 517</b>	<b>483 905</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

тысяч рублей	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Резерв под обесценение на начало отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, резерв по обесцененным ценным бумагам, учитываемых в категории для продажи	(3 523)	0
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(1 735)	
<b>Пересчитанное сальдо на 01 января 2018 года</b>	<b>(5 258)</b>	<b>0</b>
Изменение резерва под обесценение в течение года	1 046	0
<b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>	<b>(4 212)</b>	<b>0</b>

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении кредитного риска за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	Инвестиционный рейтинг	Неинвестиционный рейтинг	Не имеющий рейтинга	Итого
Российские государственные и муниципальные облигации	101 280	112 305	0	213 585
Корпоративные облигации - нерезидентов	0	117 229	0	117 229
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>101 280</b>	<b>229 534</b>	<b>0</b>	<b>330 814</b>
Индивидуально обесцененные	0	0	2 915	2 915
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 915</b>	<b>2 915</b>
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>101 280</b>	<b>229 534</b>	<b>2 915</b>	<b>333 729</b>

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	Инвестиционный рейтинг	Не инвестиционный рейтинг	Итого
Российские государственные и муниципальные облигации	152 480	112 316	264 796
Корпоративные облигации - нерезидентов	103 861	115 248	219 109
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>256 341</b>	<b>227 564</b>	<b>483 905</b>

В инвестиционный рейтинг включаются ценные бумаги с рейтингами от "AAA" по "BBB" в соответствии со шкалой значений рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch Investor Services или с рейтингом от "Aaa" по "Baa3" в соответствии со шкалой значений рейтингового агентства Moody's.

В случае, если разные рейтинговые агентства по-разному рейтингуют одну и ту же ценную бумагу, используются более высокий рейтинг ценной бумаги.

По состоянию за 31 марта 2018 года включены облигации ОАО "Энергоцентр", переклассифицированные в связи с тем, что обесцененная задолженность не может быть отнесена к инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В отчетном периоде просроченная задолженность по облигациям ОАО "Энергоцентр" была погашена в сумме 608 тыс. рублей и составила за 31 марта 2018 года 2 915 тыс. рублей.

Справедливая стоимость за 31 марта 2018 года составила 329 517 тысяч рублей (2017г.: 483 905 тысяч рублей). См. примечание 28.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 25.

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 333 729 тысяч рублей (2017г.: 483 905 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

**18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

тысяч рублей	Здания, земля	Вложения в арендованные помещения	Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт, прочие	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) по состоянию за 31 декабря 2016 года	1 699 026	20 731	733 724	2 453 481	86 362	2 539 843
Накопленная амортизация по состоянию за 31 декабря 2016 года	137 284	17 978	525 106	680 368	30 893	711 261
<b>Балансовая (остаточная) стоимость по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 561 742</b>	<b>2 753</b>	<b>208 618</b>	<b>1 773 113</b>	<b>55 469</b>	<b>1 828 582</b>
Поступление	0	0	35 868	35 868	2 669	38 537
Переоценка	(13 941)	0	0	(13 941)	0	(13 941)
Выбытие	(258 109)	0	(30 346)	(288 455)	(62 265)	(350 720)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года	1 426 976	20 731	739 246	2 186 953	26 766	2 213 719
Амортизационные отчисления	26 322	960	51 189	78 471	24 577	103 048
Выбытие	(6 065)	0	(27 460)	(33 525)	(42 500)	(76 025)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 года	157 541	18 938	548 835	725 314	12 970	738 284
<b>Балансовая (остаточная) стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 269 435</b>	<b>1 793</b>	<b>190 411</b>	<b>1 461 639</b>	<b>13 796</b>	<b>1 475 435</b>
Поступление	0	0	19 771	19 771	6 445	26 216
Выбытие	0	0	(2 262)	(2 262)	0	(2 262)
Стоимость (или оценка) за 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	1 426 976	20 731	756 755	2 204 462	33 211	2 237 673
Амортизационные отчисления	6 219	244	13 707	20 170	1 594	21 764
Выбытие	0	0	(2 211)	(2 211)	0	(2 211)
Накопленная амортизация за 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	163 760	19 182	560 331	743 273	14 564	757 837
<b>Балансовая (остаточная) стоимость за 31 марта 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 263 216</b>	<b>1 549</b>	<b>196 424</b>	<b>1 461 189</b>	<b>18 647</b>	<b>1 479 836</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года была проведена переоценка зданий по справедливой стоимости определенной Банком. Справедливая стоимость зданий, земли относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объектов методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и предложения о покупке-продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;
2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуре;
3. Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;
4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;
5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус пять процентов оценка стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 21 860 тысяч рублей ниже/выше.

В остаточную стоимость зданий и земли включена положительная переоценка на сумму 437 201 тысяч рублей, и уценка на сумму 15 тысяч рублей отражена на расходах. За 31 марта 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 87 440 тысяч рублей (2017г.: 87 440 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе прочих компонентов совокупного дохода. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, остаточная стоимость зданий за 31 марта 2018 года 1 237 356 тысяч рублей (2017 г.: 1 243 575 тысяч рублей). За 31 марта 2018 года в стоимость земли отражена в сумме 25 860 тысяч рублей (2017 г.: 25 860 тысяч рублей).

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию за 31 марта 2018 года составила бы 826 030 тысяч рублей (2017 г.: 832 249 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 марта 2018 года отражены нематериальные активы в виде права на использование товарного знака, лицензии на программное обеспечение. Остаточная стоимость нематериальных активов в сумме 18 647 тысяч рублей (2017 г.: 13 796 тысяч рублей).

## 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые активы, из них:</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	289 989	265 332
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>289 989</b>	<b>265 332</b>
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(25 794)	(25 842)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>264 195</b>	<b>239 490</b>
<b>Прочие нефинансовые активы, из них:</b>		
Требования по оплате услуг Банка	65 922	72 184
Расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	14 361	10 024
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 505	45
Расходы будущих периодов	4 252	6 881
Прочие активы	9 330	12 525
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>96 370</b>	<b>101 659</b>
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(74 694)	(72 803)

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>21 676</b>	<b>28 856</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>285 871</b>	<b>268 346</b>

По состоянию за 31 марта 2018 года прочие финансовые активы отражены по справедливой стоимости в сумме 264 195 тысяч рублей (2017г.: 239 490 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 25.

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)
<b>Резерв под обесценение на 01 января</b>	<b>(98 645)</b>	<b>(88 660)</b>
Изменение резерва по прочим активам	(1 942)	(2 296)
Изменение резерва по незавершенным расчетам	48	(269)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	51	55
<b>Резерв под обесценение за отчетный период</b>	<b>(100 488)</b>	<b>(91 170)</b>

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года дебиторская задолженность, в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения в сумме 51 тысячи рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017г.: 55 тысяч рублей). По решению Совета Директоров Банка безнадежная задолженность списана с баланса, за счет сформированного резерва.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 386 359 тысяч рублей (2017 г: 366 991 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

## 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
-текущие (расчетные) счета	278	382
<b>Прочие юридические лица</b>		
-текущие (расчетные) счета	4 451 357	3 511 169
-срочные депозиты	3 401 167	3 349 023
<b>Физические лица</b>		
-текущие и транзитные счета	2 240 926	3 531 371
-текущие счета (вклады до востребования)	107 868	44 946
-срочные вклады	14 450 963	15 287 802
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>24 652 559</b>	<b>25 724 693</b>

Ниже приведено распределение средства клиентов по отраслям экономики:

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	%	31 декабря 2017 года	%
Частные лица	16 799 757	68,15%	18 864 119	73,33%
Производство (добыча, обработка)	2 096 083	8,50%	1 938 570	7,54%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 326 421	5,38%	870 885	3,39%
Финансы и инвестиции	931 550	3,78%	721 236	2,80%
Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	911 941	3,70%	718 513	2,79%
Строительство	688 826	2,79%	613 944	2,39%

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	%	31 декабря 2017 года	%
Образование, отдых, здравоохранение	665 096	2,70%	561 894	2,18%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	481 143	1,95%	436 636	1,70%
Транспорт и связь	405 814	1,65%	576 387	2,24%
Прочие отрасли	329 992	1,34%	410 448	1,60%
Страхование	15 936	0,06%	12 061	0,05%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>24 652 559</b>	<b>100%</b>	<b>25 724 693</b>	<b>100%</b>

Ставки по депозитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от привлечения срочных депозитов отражался в отчете о совокупной прибыли. На отчетную дату 31 марта 2018 года значительная часть депозитов в доле 68,15 % на сумму 16 799 757 тысяч рублей (2017 г.: 18 864 119 тысяч рублей, в доле 73,33%) привлечена от физических лиц.

По состоянию за 31 марта 2018 года в средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 3 401 167 тысяч рублей (2017г.: 3 349 023 тысяч рублей) или 13,02 % (2017г.: 13,02 %) от совокупной суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средства клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года.

На отчетную дату 31 марта 2018 года оценочная справедливая стоимость средства клиентов составила 24 652 559 рублей (2017 г.: 25 724 693 тысяч рублей). См. примечание 28.

Анализ процентных ставок средства клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 27.

## 21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Дисконтные векселя	122 353	126 426
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>122 353</b>	<b>126 426</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 Российской Федерации.

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию:

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Дисконтные векселя	122 353	122 353	126 426	126 426
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>122 353</b>	<b>122 353</b>	<b>126 426</b>	<b>126 426</b>

## 22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированные займы	2 098 542	2 122 544
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>2 098 542</b>	<b>2 122 544</b>

На отчетную дату 31 марта 2018 года Банк привлек заемных средств, в форме субординированных займов:

500 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 31 марта 2018 года срок погашения займа 30 сентября 2048 года.

200 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 31 марта 2018 года срок погашения займа 02 апреля 2046 года.

100 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 31 марта 2018 года срок погашения займа 02 октября 2046 года.

200 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ключевой ставки. На отчетную дату 31 марта 2018 года срок погашения займа 04 июня 2044 года.

20 000 тысяч Долларах США (1 145 298 тысяч рублей) с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 5% годовых. На отчетную дату 31 марта 2018 года срок погашения займа 28 апреля 2027 года.

Депозиты привлечены от юридических лиц, зарегистрированных в Российской Федерации.

Анализ процентных ставок прочих заемных, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 25.

Банк имеет депозиты, полученные от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в примечании 27.

На 31 марта 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 2 098 542 тысяч рублей (2017 г.: 2 122 544 тысяч рублей). См. примечание 28.

### 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства, из них:</b>		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	230 982	136 986
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>230 982</b>	<b>136 986</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства, из них:</b>		
Кредиторская задолженность	5 341	17 547
Налоги к уплате	16 832	11 848
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	53 598	52 936
Прочее	21 846	38 366
Резерв по оценочным обязательствам	2 178	2 178
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>99 795</b>	<b>122 875</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>330 777</b>	<b>259 861</b>

По состоянию на отчетную дату 31 марта 2018 года в прочих нефинансовых обязательствах отражены оценочные обязательства в сумме 2 178 тысяч рублей (2017 г.: 2 178 тысяч рублей). Данные расходы обусловлены высокой вероятностью предъявления к Банку требований (искового заявления, постановления о привлечении Банка к административной ответственности, иные документы о взысканиях).

По состоянию на 31 марта 2018 года (Неаудированные данные) в статье "Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам" отражено обязательство по оплате краткосрочных отпусков в сумме 33 078 тысяч рублей (2017 г.: 28 575 тысяч рублей), в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в фонды Российской Федерации в сумме 9 872 тысяч рублей (2017 г.: 7 491 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 марта 2018 года в статье "Прочее" отражены невыясненные суммы поступивших платежей в сумме 2 776 тысяч рублей (2017 г.: 8 260 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 марта 2018 года оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств составила 330 777 тысяч рублей (2017 г.: 259 861 тысяч рублей). См. примечание 28.

**24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями (участниками), включает следующие компоненты:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		2017 год	
	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Оплаченный уставный капитал	2 000 000	2 132 489	2 000 000	2 132 489
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 132 489</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 132 489</b>

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 132 489 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

По состоянию за 31 марта 2018 года доли в уставном капитале полностью оплачены.

За 31 марта 2018 года долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли, но на отчетную дату вероятность возникновения такой ситуации невелика. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей.

**25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск, риск ликвидности, страновой риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

**Кредитный риск**

Управление кредитным риском осуществляется Банком на постоянной основе, как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Этапы управления кредитным риском включают идентификацию риска, его оценку, мониторинг, регулирование и минимизацию риска, а также контроль риска.

Идентификация кредитного риска производится в момент заключения сделки (проведения операции) или в момент принятия управленческого решения (установления лимита). Результатом проведения идентификации является выявление сделок, несущих кредитный риск.

Оценка кредитного риска производится по всем сделкам, несущим кредитный риск. Первоначальная оценка кредитного риска производится в процессе рассмотрения вопроса о заключении сделки и в обязательном порядке принимается во внимание уполномоченным органом (сотрудником кредитной организации-эмитента) при принятии решения о возможности и условиях заключения сделки (установления лимита задолженности, утверждения условий кредитного продукта). Оценка кредитного риска проводится с использованием разработанных методик определения кредитоспособности заемщика, методик оценки залогового имущества и прав, способных дать четкое представление о платежеспособности потенциального должника банка и оценке возможности полного и своевременного исполнения им обязательств, возможностей покрытия убытков за счет имеющегося обеспечения либо других гарантий.

В целях своевременного выявления и предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска на постоянной основе, как в разрезе отдельного заемщика (сделки), так и в целом по кредитному портфелю Банка, по портфелям ссуд, сформированных по направлению деятельности кредитной организации-эмитента, по территориальному признаку, по кредитным продуктам, иным объединяющим признакам.

Для прогнозирования влияния изменения уровня платежеспособности заемщиков Банка в условиях неблагоприятной экономической ситуации на финансовую устойчивость Банка систематически проводится стресс-тестирование кредитного риска. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в кредитном портфеле, либо

предельно усложнить управление его рисками. Ограничение принимаемого кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения. Система лимитов, используемая Банком, включает в себя ограничения, установленные нормативными актами Банка России и уполномоченными органами управления (уполномоченными органами) Банка.

С целью регулирования риска кредитного портфеля Банка осуществляется его диверсификация путем распределения ссуд по направлениям деятельности Банка (кредитование, сделки с ценными бумагами, прочими финансовыми инструментами), по категориям заемщиков (корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, кредитные организации), по видам кредитования, срокам, видам обеспечения. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных областях экономики.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются уполномоченными органами Банка.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Управление процентным риском, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является сокращение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход Банка. В целях управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств от юридических лиц и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в кредиты физическим лицам, а также устанавливает лимиты на активные операции, в том числе и досрочные, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам устанавливаются кроме этого еще в зависимости от срока, его суммы и категории клиента, в том числе истории отношений с ним. Для прогнозной оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка уровня процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа, путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭП-разрывов производится отдельно по российским рублям и иностранным валютам, в которых Банк осуществляет операции.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов. Процентные ставки,

зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, в соответствии с условиями договоров могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Также, по мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по собственным активам (обязательствам).

Для управления риском, Банк устанавливает предельный уровень вероятных потерь в результате расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии возможности применения либо отсутствия инструментов хеджирования, Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены суммы процентных финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Общий анализ процентного риска Банка за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ за 31 марта 2018 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	538 263	0	0	0	<b>538 263</b>
Средства в других банках	5 158 294	0	0	0	<b>5 158 294</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	223 748	1 971 269	2 169 479	2 588 875	<b>6 953 371</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 329 042	971 335	255 628	3 526 342	<b>12 082 347</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 082	210 649	20 715	93 071	<b>329 517</b>
<b>Итого процентных финансовых активов</b>	<b>13 254 429</b>	<b>3 153 253</b>	<b>2 445 822</b>	<b>6 208 288</b>	<b>25 061 792</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 марта 2018 года</b>					
Средства клиентов	9 340 814	9 564 615	517 343	1 480 674	<b>20 903 446</b>
Выпущенные долговые обязательства	57 258	36 462	4 194	24439	<b>122 353</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	2 098 542	<b>2 098 542</b>
<b>Итого процентных финансовых обязательств</b>	<b>9 398 072</b>	<b>9 601 077</b>	<b>521 537</b>	<b>3 603 655</b>	<b>23 124 341</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 марта 2018 года</b>	<b>3 856 357</b>	<b>(6 447 824)</b>	<b>1 924 285</b>	<b>2 604 633</b>	<b>1 937 451</b>

## Общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ за 31 декабря 2017 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	101 090	0	0	0	<b>101 090</b>
Средства в других банках	8 048 164	0	0	0	<b>8 048 164</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	198 502	2 392 873	1 652 330	2 044 348	<b>6 288 053</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 381 348	600 295	839 411	3 273 440	<b>9 094 494</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	55 538	219 933	115 039	93 395	<b>483 905</b>
<b>Итого процентных финансовых активов</b>	<b>12 784 642</b>	<b>3 213 101</b>	<b>2 606 780</b>	<b>5 411 183</b>	<b>24 015 706</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2017 года</b>					
Средства клиентов (срочные депозиты)	6 384 192	10 170 998	877 323	1 546 300	<b>18 978 813</b>
Выпущенные долговые обязательства	11 813	83 125	7 449	24 039	<b>126 426</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	2 122 544	<b>2 122 544</b>
<b>Итого процентных финансовых обязательств</b>	<b>6 396 005</b>	<b>10 254 123</b>	<b>884 772</b>	<b>3 692 883</b>	<b>21 227 783</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 388 637</b>	<b>(7 041 022)</b>	<b>1 722 008</b>	<b>1 718 300</b>	<b>2 787 923</b>

Анализ чувствительности предполагаемого чистого процентного дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок в разрезе валют, (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 200 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию за 31 марта 2018 и на 200 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с процентной ставкой по видам валют за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	Рубли	Доллар США*	Евро**	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 576	456 698	67 088	901	<b>538 263</b>
Средства в других банках	4 151 738	1 006 556	0	0	<b>5 158 294</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	6 953 358	13	0	0	<b>6 953 371</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 853 879	1 228 468	0	0	<b>12 082 347</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	212 678	116 839	0	0	<b>329 517</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>22 185 229</b>	<b>2 808 574</b>	<b>67 088</b>	<b>901</b>	<b>25 061 792</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	19 619 332	885 846	398 268	0	<b>20 903 446</b>
Выпущенные долговые обязательства	122 353	0	0	0	<b>122 353</b>
Прочие заемные средства	953 230	1 145 312	0	0	<b>2 098 542</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>20 694 915</b>	<b>2 031 158</b>	<b>398 268</b>	<b>0</b>	<b>23 124 341</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 490 314</b>	<b>777 416</b>	<b>(331 180)</b>	<b>901</b>	<b>1 937 451</b>

\*1 долл. 57,2649 руб.

\*\*1 евро = 70,5618 руб.

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с процентной ставкой по видам валют за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	Рубли	Доллар США*	Евро**	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30 036	22 493	48 039	522	<b>101 090</b>
Средства в других банках	6 317 982	1 730 182	0	0	<b>8 048 164</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	6 276 342	11 711	0	0	<b>6 288 053</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 579 347	1 515 147	0	0	<b>9 094 494</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 796	219 109	0	0	<b>483 905</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>20 468 503</b>	<b>3 498 642</b>	<b>48 039</b>	<b>522</b>	<b>24 015 706</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	17 823 992	769 125	385 696	0	<b>18 978 813</b>
Выпущенные долговые обязательства	126 426	0	0	0	<b>126 426</b>
Прочие заемные средства	970 514	1 152 030	0	0	<b>2 122 544</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>18 920 932</b>	<b>1 921 155</b>	<b>385 696</b>	<b>0</b>	<b>21 227 783</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 547 571</b>	<b>1 577 487</b>	<b>(337 657)</b>	<b>522</b>	<b>2 787 923</b>

\*1 долл. 57,6002 руб.

\*\*1 евро = 68,8668 руб.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные) к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

ВАЛЮТА	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	200	29 806	29 806
Евро	200	(6 624)	(6 624)
Доллар США	200	15 548	15 548
Прочие валюты	200	18	18
		<b>38 749</b>	<b>38 749</b>

ВАЛЮТА	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	(200)	(29 806)	(29 806)
Евро	(200)	6 624	6 624
Доллар США	(200)	(15 548)	(15 548)
Прочие валюты	(200)	(18)	(18)
		<b>(38 749)</b>	<b>(38 749)</b>

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

ВАЛЮТА	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	200	30 951	30 951
Евро	200	(6 753)	(6 753)
Доллар США	200	31 550	31 550
Прочие валюты	200	10	10
		<b>55 758</b>	<b>55 758</b>

ВАЛЮТА	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	(200)	(30 951)	(30 951)
Евро	(200)	6 753	6 753
Доллар США	(200)	(31 550)	(31 550)
Прочие валюты	(200)	(10)	(10)
		<b>(55 758)</b>	<b>(55 758)</b>

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	Рубли	Доллар США*	Евро**	Прочие валюты	Итого
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 500 167	671 993	449 405	903	<b>3 622 468</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	203 613	0	0	0	<b>203 613</b>
Средства в других банках	4 155 834	1 010 564	0	0	<b>5 166 398</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	6 953 358	13	0	0	<b>6 953 371</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 853 879	1 228 468	0	0	<b>12 082 347</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	212 678	116 839	0	0	<b>329 517</b>
Прочие финансовые активы	259 956	3 113	1 126	0	<b>264 195</b>
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>25 139 485</b>	<b>3 030 990</b>	<b>450 531</b>	<b>903</b>	<b>28 621 909</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	22 385 758	1 778 475	487 767	559	<b>24 652 559</b>
Выпущенные долговые обязательства	122 353	0	0	0	<b>122 353</b>
Прочие заемные средства	953 230	1 145 312	0	0	<b>2 098 542</b>
Прочие финансовые обязательства	216 802	13 904	276	0	<b>230 982</b>
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>23 678 143</b>	<b>2 937 691</b>	<b>488 043</b>	<b>559</b>	<b>27 104 436</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 461 342</b>	<b>93 299</b>	<b>(37 512)</b>	<b>344</b>	<b>1 517 473</b>

\*1 долл. 57,2649 руб.

\*\*1 евро = 70,5618 руб.

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 535 035	370 153	571 418	522	<b>4 477 128</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	178 009	0	0	0	<b>178 009</b>
Средства в других банках	6 322 124	1 734 214	0	0	<b>8 056 338</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	6 276 342	11 711	0	0	<b>6 288 053</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 579 347	1 515 147	0	0	<b>9 094 494</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	264 796	219 109	0	0	<b>483 905</b>
Прочие финансовые активы	235 495	2 875	1 120	0	<b>239 490</b>
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>24 391 148</b>	<b>3 853 209</b>	<b>572 538</b>	<b>522</b>	<b>28 817 417</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	24 182 501	1 037 844	504 182	166	<b>25 724 693</b>
Выпущенные долговые обязательства	126 426	0	0	0	<b>126 426</b>
Прочие заемные средства	970 514	1 152 030	0	0	<b>2 122 544</b>
Прочие финансовые обязательства	128 257	8 459	270	0	<b>136 986</b>
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>25 407 698</b>	<b>2 198 333</b>	<b>504 452</b>	<b>166</b>	<b>28 110 649</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(1 016 550)</b>	<b>1 654 876</b>	<b>68 086</b>	<b>356</b>	<b>706 768</b>

\*1 долл. 57,6002 руб.

\*\*1 евро = 68,8668 руб.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса долларов США и Евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	за 31 марта 2018 года (тысяч рублей)		за 31 декабря 2017 года (тысяч рублей)	
	Руб./доллар США 10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США 10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	9 330	(9 330)	165 488	(165 488)
Влияние на капитал	9 330	(9 330)	165 488	(165 488)

	за 31 марта 2018 года (тысяч рублей)		за 31 декабря 2017 года (тысяч рублей)	
	Руб./евро 10%	Руб./ евро -10%	Руб./евро 10%	Руб./ евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(3 751)	3 751	6 809	(6 809)
Влияние на капитал	(3 751)	3 751	6 809	(6 809)

Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

**Прочий ценовой риск**

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

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)**

**Географический риск**

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка. Активы, обязательства в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или физического нахождения.

Далее представлена таблица географического анализа активов и обязательств Банка:

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)					31 декабря 2017 года				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Итого	
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	2 807 451	815 017	0	3 622 468	3 920 873	556 255	0	4 477 128		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	203 613	0	0	203 613	178 009	0	0	178 009		
Средства в других банках	5 166 398	0	0	5 166 398	8 056 338	0	0	8 056 338		
Кредиты и дебиторская задолженность	6 953 371	0	0	6 953 371	6 288 053	0	0	6 288 053		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 853 879	1 228 468	0	12 082 347	7 579 347	1 515 147	0	9 094 494		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	212 678	116 839	0	329 517	264 796	219 109	0	483 905		
Инвестиционная недвижимость	636 417	0	0	636 417	636 417	0	0	636 417		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	90 205	0	0	90 205	90 425	0	0	90 425		
Основные средства и НМА	1 479 836	0	0	1 479 836	1 475 435	0	0	1 475 435		
Прочие активы	285 136	735	0	285 871	267 978	368	0	268 346		
Текущие требования по налогу на прибыль	50	0	0	50	11 080	0	0	11 080		
Отложенный налоговый актив	164 814	0	0	164 814	208 318	0	0	208 318		
<b>Итого активы</b>	<b>28 853 848</b>	<b>2 161 059</b>	<b>0</b>	<b>31 014 907</b>	<b>28 977 069</b>	<b>2 290 879</b>	<b>0</b>	<b>31 267 948</b>		
<b>Обязательства</b>										
Средства клиентов	24 598 370	43 186	11 003	24 652 559	25 681 337	28 482	14 874	25 724 693		
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 353	0	0	122 353	126 426	0	0	126 426		
Прочие заемные средства	2 098 542	0	0	2 098 542	2 122 544	0	0	2 122 544		
Прочие обязательства	330 777	0	0	330 777	259 861	0	0	259 861		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 727	0	0	12 727	1 834	0	0	1 834		
Отложенное налоговое обязательство	117 290	0	0	117 290	109 062	0	0	109 062		
<b>Итого обязательства</b>	<b>27 280 059</b>	<b>43 186</b>	<b>11 003</b>	<b>27 334 248</b>	<b>28 301 064</b>	<b>28 482</b>	<b>14 874</b>	<b>28 344 420</b>		
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 573 789</b>	<b>2 117 873</b>	<b>(11 003)</b>	<b>3 680 659</b>	<b>676 005</b>	<b>2 262 397</b>	<b>(14 874)</b>	<b>2 923 528</b>		

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики и анализа можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по получению ликвидности.

Общее управление ликвидностью, установление предельных значений показателей ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами. Оперативное управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе департаментом финансов Банка, который использует следующие подходы к управлению ликвидностью, в целях минимизации рисков:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении 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 по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов (физические лица)	2 458 188	460 678	332 512	1 648 456	13 388 160	<b>18 287 994</b>
Средства клиентов (прочие)	6 174 316	1 535 534	184 993	0	0	<b>7 894 843</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 300	37 008	4 391	26 255	0	<b>124 954</b>
Прочие заемные средства	1 323	40 753	52 902	422 260	3 545 578	<b>4 062 816</b>
Прочие финансовые обязательства	230 982	0	0	0	0	<b>230 982</b>
Обязательства по операционной аренде	3 665	18 324	21 521	126 843	16 916	<b>187 269</b>
Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	327 402	17 649	577 396	188 327	0	<b>1 110 774</b>
<b>Итого</b>	<b>9 253 176</b>	<b>2 109 946</b>	<b>1 173 715</b>	<b>2 412 141</b>	<b>16 950 654</b>	<b>31 899 632</b>
<b>потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>						

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

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов (физические лица)	3 596 801	633 026	488 540	1 848 196	13 861 812	20 428 375
Средства клиентов (прочие)	5 858 173	621 839	402 630	14 317	0	6 896 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 836	84 854	7 845	26 255	0	130 790
Прочие заемные средства	1 416	41 311	54 958	437 201	3 663 022	4 197 908
Прочие финансовые обязательства	136 986	0	0	0	0	136 986
Обязательства по операционной аренде	3 665	18 324	21 989	137 369	16 916	198 264
Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	373 618	25 148	79 525	82 069	0	560 360
<b>Итого</b>	<b>9 982 495</b>	<b>1 424 502</b>	<b>1 055 487</b>	<b>2 545 407</b>	<b>17 541 750</b>	<b>32 549 642</b>
<b>потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>						

**ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)**

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Более 5 лет	Без срока	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 622 468	0	0	0	0	0	<b>3 622 468</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	203 613	<b>203 613</b>
Средства в других банках	5 166 398	0	0	0	0	0	<b>5 166 398</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	223 748	1 551 328	2 589 420	2 446 965	141 910	0	<b>6 953 371</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 082 347	0	0	0	0	0	<b>12 082 347</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 082	116 839	114 525	93 071	0	0	<b>329 517</b>
Прочие финансовые активы	264 195	0	0	0	0	0	<b>264 195</b>
<b>Итого активов</b>	<b>21 364 238</b>	<b>1 668 167</b>	<b>2 703 945</b>	<b>2 540 036</b>	<b>141 910</b>	<b>203 613</b>	<b>28 621 909</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	8 635 472	1 116 857	1 338 765	1 569 487	11 991 978	0	<b>24 652 559</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 258	33 083	7 573	24 439	0	0	<b>122 353</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	2 098 542	0	<b>2 098 542</b>
Прочие финансовые обязательства	230 982	0	0	0	0	0	<b>230 982</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 923 712</b>	<b>1 149 940</b>	<b>1 346 338</b>	<b>1 593 926</b>	<b>14 090 520</b>	<b>0</b>	<b>27 104 436</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>12 440 526</b>	<b>518 227</b>	<b>1 357 607</b>	<b>946 110</b>	<b>(13 948 610)</b>	<b>203 613</b>	<b>1 517 473</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)</b>	<b>12 440 526</b>	<b>12 958 753</b>	<b>14 316 360</b>	<b>15 262 470</b>	<b>1 313 860</b>	<b>1 517 473</b>	

**ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные)**

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:						
тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 477 128	0	0	0	0	<b>4 477 128</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	178 009	<b>178 009</b>
Средства в других банках	8 056 338	0	0	0	0	<b>8 056 338</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	198 502	751 244	3 293 959	1 911 848	132 500	<b>6 288 053</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 094 494	0	0	0	0	<b>9 094 494</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	55 538	103 860	231 112	93 395	0	<b>483 905</b>
Прочие финансовые активы	239 490	0	0	0	0	<b>239 490</b>
<b>Итого активов</b>	<b>22 121 490</b>	<b>855 104</b>	<b>3 525 071</b>	<b>2 005 243</b>	<b>132 500</b>	<b>28 817 417</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	9 460 637	892 215	1 184 290	1 764 803	12 422 748	<b>25 724 693</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 813	48 088	42 486	24 039	0	<b>126 426</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	2 122 543	<b>2 122 543</b>
Прочие финансовые обязательства	136 986	0	0	0	0	<b>136 986</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9 609 436</b>	<b>940 303</b>	<b>1 226 776</b>	<b>1 788 842</b>	<b>14 545 291</b>	<b>28 110 648</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 512 054</b>	<b>(85 199)</b>	<b>2 298 295</b>	<b>216 401</b>	<b>(14 412 791)</b>	<b>706 769</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 512 054</b>	<b>12 426 855</b>	<b>14 725 150</b>	<b>14 941 551</b>	<b>528 760</b>	<b>706 769</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

**26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управлением капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, минимальный уровень достаточности 8%;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и представляются в ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленного Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска "норматив достаточности капитала", на уровне выше обязательного минимального значения:

- достаточность базового капитала 4,5% (Н1.1);
- достаточность основного капитала 6% (Н1.2);
- достаточность собственных средств (капитала) 8% (Н1.0).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

тысяч рублей	31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года	среднее значение за период
Базовый капитал	2 673 948	2 106 126	
Основной капитал	2 673 948	2 106 126	
в том числе основные инструменты:			
уставный капитал	2 000 000	2 000 000	
Дополнительный капитал	2 877 999	3 149 844	
в том числе основные инструменты:			
субординированные займы	2 145 298	2 152 004	
Собственные средства (капитал)	5 551 947	5 255 970	
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	12,5	9,8	10,8
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	12,5	9,8	10,8
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0), %	25,4	23,9	25,4

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве капитала (собственных средств) кредитных организаций.

В течение 2018 года и 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

**27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки за 31 марта 2018 года (Неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты и дебиторской задолженности	0	14 279	0	<b>14 279</b>
Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности	0	14 279	0	<b>14 279</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(257)	0	<b>(257)</b>
<b>Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>14 022</b>	<b>0</b>	<b>14 022</b>
Средства клиентов	1 111	1 038 715	2 508 384	<b>3 548 210</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	30 107	<b>30 107</b>
<b>Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 347</b>	<b>30 347</b>
Субординированный депозит	0	0	2 145 298	<b>2 145 298</b>
<b>Амортизированная стоимость субординированных депозитов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 098 542</b>	<b>2 098 542</b>
Прочие активы	2	0	3 458	<b>3 460</b>
Прочие обязательства	0	0	10	<b>10</b>

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

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты и дебиторской задолженности	0	11 992	0	<b>11 992</b>
<b>Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>0</b>	<b>11 992</b>	<b>0</b>	<b>11 992</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	<b>0</b>
Амортизированная стоимость кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	0	11 992	0	<b>11 992</b>
Средства клиентов	442	1 804 090	2 034 898	<b>3 839 430</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	3 352	<b>3 352</b>
<b>Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 371</b>	<b>3 371</b>
Субординированные депозиты	0	0	2 152 004	<b>2 152 004</b>
<b>Амортизированная стоимость субординированных депозитов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 122 544</b>	<b>2 122 544</b>
Прочие активы	0	0	2 227	<b>2 227</b>
Прочие обязательства	0	0	3	<b>3</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившийся 31 марта 2018 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	0	299	3	<b>302</b>
Процентные расходы	0	(19 602)	(26 820)	<b>(46 422)</b>
Доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	13 394	186 471	<b>199 865</b>
Расходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	(14 876)	(174 779)	<b>(189 655)</b>
Комиссионные доходы	1 483	26	52 896	<b>54 405</b>
Административные и прочие операционные расходы	(6)	(8)	(1 893)	<b>(1 907)</b>
Операционные доходы	0	0	431	<b>431</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившийся 31 марта 2017 года (Неаудированные данные):

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	0	350	10 658	<b>11 008</b>
Процентные расходы	0	(4 946)	(16 444)	<b>(21 390)</b>
Доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	23 210	306 447	<b>329 657</b>
Расходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	(16 050)	(197 062)	<b>(213 112)</b>
Комиссионные доходы	1 406	6	45 538	<b>46 950</b>
Административные и прочие операционные расходы	(3)	(8)	(5 926)	<b>(5 937)</b>
Операционные доходы	0	2	9 477	<b>9 479</b>

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Банком было выдано ссуд компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами на сумму 7 733 тысяч рублей (2017 г.: 569 137 тысяч рублей), погашено связанными сторонами в течение отчетного периода на сумму 5 449 тысяч рублей (2017 г.: 1 536 047 тысяч рублей).

По состоянию на отчетную дату 31 марта 2018 года выдано гарантии в сумме 16 877 тысяч рублей (2017 г.: 23 282 тысяч рублей).

Обязательств по выдаче кредитов компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами Банка, на 31 марта 2018 года в сумме 2 015 тысяч рублей (2017 г.: 5 000 тысяч рублей).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

тысяч рублей	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)	31 марта 2017 года (Неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, всего в том числе:	11 615	10 890
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	9 331	8 648
Численность основного управленческого персонала	11	11

Других выплат не производилось.

## 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с

использованием другого метода оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

**Уровень 1** - котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках.

**Уровень 2** – данные, отличные от котировок, относящихся в Уровень 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки, все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

**Уровень 3** – данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее произведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию за 31 марта 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тысяч рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 226 712	855 635	12 082 347	12 082 347
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	220 775	118 002	338 777	329 517

В таблице далее произведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тысяч рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 936 376	1 158 118	9 094 494	9 094 494
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	273 387	223 764	497 151	483 905

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

#### **Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости**

Для активов и обязательств в виде ценных бумаг при определении справедливой стоимости используются рыночные котировки на покупку ценных бумаг, установленные ПАО "Московская Биржа ММВБ – РТС", Bloomberg Professional.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - представлены вложениями в корпоративные облигации, по которым имеются котлируемые рыночные цены, и вложениями в долевые ценные бумаги в виде акций. Все инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Для

инвестиции, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг методом оценки справедливой стоимости может быть оценка по себестоимости. При недостаточности имеющийся новой информации для оценки справедливой стоимости, используется широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а себестоимость представляет наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, произошедшие в течение отчетного периода, завершившегося 31 марта 2018 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1	из Уровня 2
	в Уровень 2	в Уровень 1
тысяч рублей		
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Корпоративные облигации - нерезидентов	0	29 227
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный</b>	<b>0</b>	<b>29 227</b>

По состоянию за 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых основана на методах оценки, связанных с использованием ненаблюдаемых рыночных данных.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию за 31 марта 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тысяч рублей	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства в других банках	0	0	5 166 398	5 166 398	5 166 398
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	6 953 371	6 953 371	6 953 371
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	0	0	24 652 559	24 652 559	24 652 559
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	122 353	122 353	122 353
Прочие заемные средства	0	0	2 098 542	2 098 542	2 098 542

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	11,5%-37%	-	-
Розничные кредиты	10%-37%	0	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>			
Депозиты корпоративных клиентов	5,5%-8,8%	0,25%-0,45%	-
Депозиты физических лиц	1,5%-10%	0,01%-3%	0,01%-3%

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет валютных активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тысяч рублей	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>АКТИВЫ</b>					
Средства в других банках	0	0	8 056 338	8 056 338	8 056 338
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	6 288 053	6 288 053	6 288 053
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				0	0
Средства клиентов	0	0	25 724 693	25 724 693	25 724 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	126 426	126 426	126 426
Прочие заемные средства	0	0	2 122 544	2 122 544	2 122 544

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	11,5%-37%	-	-
Розничные кредиты	10%-37%	0	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>			
Депозиты корпоративных клиентов	5,5%-8,8%	0,25%-0,45%	-
Депозиты физических лиц	1,5%-10%	0,01%-3%	0,01%-3%

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет валютных активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

А.В. Зубков  
Председатель Правления



Е.О. Даринцев  
Главный бухгалтер

29 мая 2018 года