

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Апрель 2018 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основы подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в клиринговых организациях	25
7. Основные средства и нематериальные активы	26
8. Налогообложение	26
9. Прочие активы и обязательства	28
10. Средства кредитных организаций	28
11. Средства клиентов	28
12. Чистые активы, приходящиеся на участников	29
13. Договорные и условные обязательства	29
14. Чистые комиссионные доходы/расходы	30
15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	31
16. Управление рисками	31
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
18. Операции со связанными сторонами	42
19. Достаточность капитала	44
20. События после отчетной даты	44



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
ООО «Ю Би Эс Банк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2017 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного и операционного рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному и операционным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным и операционными рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2017 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Т.Л. Козлова
Директор
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 380 714	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		218 624	148 530
Средства в клиринговых организациях	6	3 307 476	2 696 335
Кредиты клиентам		928	667
Операции с производными финансовыми инструментами		–	–
Основные средства и нематериальные активы	7	57 732	80 396
Текущие активы по налогу на прибыль	8	8 607	9 398
Прочие активы	9	270 378	349 471
Итого активы		8 244 459	6 909 920
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	723 846	1 566
Операции с производными финансовыми инструментами		–	–
Средства клиентов	11	3 043 254	2 452 874
Прочие обязательства	9	366 072	521 213
Итого обязательства		4 133 172	2 975 653
Чистые активы, приходящиеся на участников			
Уставный капитал	12	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 742 018	1 742 018
Накопленный убыток		(1 080 731)	(1 257 751)
Итого чистые активы, приходящиеся на участников		4 111 287	3 934 267
Итого обязательства		8 244 459	6 909 920

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления



Ф.В. Трегубенко

Главный бухгалтер

Н.А. Бородавкин

25 апреля 2018 г.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	2017 год	2016 год
Процентные доходы			
Денежные средства и их эквиваленты		20	22
Средства в кредитных организациях		40 050	25 881
		40 070	25 903
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(5)	(126)
		(5)	(126)
Резерв под обесценение кредитов		(37)	-
Чистый процентный доход		40 028	25 777
Чистые комиссионные доходы	14	304 503	268 981
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		538 962	1 073 328
- переоценка валютных статей		(220 231)	(710 679)
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы		1 590 772	2 582 086
Непроцентные доходы		2 214 006	3 213 716
Расходы на персонал	15	(1 208 411)	(1 864 371)
Амортизация	7	(25 995)	(22 449)
Прочие операционные расходы	15	(440 103)	(563 689)
Прибыль от реализации основных средств		-	-
Непроцентные расходы		(1 674 509)	(2 450 509)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		579 525	788 984
Расходы по налогу на прибыль	8	(47 550)	(81 937)
Прибыль за год		531 975	707 047
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		531 975	707 047

Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участников</i>
На 31 декабря 2015 г.		3 450 000	1 742 018	(1 614 798)	3 577 220
Прибыль за год		-	-	707 047	707 047
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	-	707 047	707 047
Дивиденды выплаченные	12	-	-	(350 000)	(350 000)
На 31 декабря 2016 г.		3 450 000	1 742 018	(1 257 751)	3 934 267
Прибыль за год		-	-	531 975	531 975
Прочий совокупный доход за год		-	-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	-	531 975	531 975
Дивиденды выплаченные	12	-	-	(354 955)	(354 955)
На 31 декабря 2017 г.		3 450 000	1 742 018	(1 080 731)	4 111 287

Отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		38 218	24 052
Проценты выплаченные		(5)	(126)
Комиссии полученные		310 297	274 708
Комиссии выплаченные		(5 794)	(5 727)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами			
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		538 962	1 073 219
Прочие доходы полученные		1 716 094	2 673 664
Расходы на персонал, выплаченные		(1 325 858)	(2 111 900)
Прочие операционные расходы выплаченные		(449 375)	(571 179)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		822 539	1 356 711
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги			
Средства в клиринговых организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(793 732)	(1 951 116)
Кредиты клиентам		1 591	3 568
Прочие активы		(48 053)	2 797
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		730 812	(803 635)
Средства клиентов		477 346	974 493
Прочие обязательства		(31 995)	(21 598)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1 158 508	(438 780)
Уплаченный налог на прибыль		(45 931)	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		1 112 577	(438 780)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и НМА		(3 754)	-
Поступления от реализации основных средств		1 950	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 804)	-
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	12	(354 955)	(350 000)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(354 955)	(350 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		(227)	633
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		755 591	(788 147)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года			
		3 625 123	4 413 270
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	4 380 714	3 625 123

Прилагаемые примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 22 июля 2005 г. в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций от 6 июня 2006 г.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- ▶ на осуществление депозитарной деятельности – № 177-12414-000100, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно;
- ▶ на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 г. – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

Стратегическим направлением развития Банка в 2017 году явилась дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. составила 83 человека (на 31 декабря 2016 г. – 91 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2.

Ниже представлен состав Участников Банка:

Участник	2017 год %	2016 год %
Ю Би Эс АГ (UBS AG)	99,99	99,99
Ю Би Эс Груп АГ (UBS Group AG)	0,01	0,01
Итого	100,0	100,0

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

2. Основы подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основы подготовки отчетности (продолжение)**Приведение капитала (чистых активов, приходящихся на участников) и прибыли за год по РПБУ к суммам по МСФО**

Капитал (чистые активы, приходящиеся на участников) и прибыль за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>			<u>31 декабря 2016 г.</u>	
	<i>Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участников)</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Выплата дивидендов</i>	<i>Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участников)</i>	<i>Прибыль за год</i>
По Российским правилам бухгалтерского учета	4 376 766	426 795	(354 955)	4 304 926	354 955
Начисление премий	(292 916)	105 727	-	(398 643)	283 934
Предстоящие выплаты сотрудникам	-	-	-	-	2 179
Начисление расходов по аудиторским услугам	(598)	5 701	-	(6 299)	(2 515)
Признание и учет основных средств	36 122	(9 126)	-	45 248	57 582
Переоценка производных активов и обязательств по справедливой стоимости	-	-	-	-	109
Прочее	(8 087)	2 878	-	(10 965)	10 803
По Международным стандартам финансовой отчетности	4 111 287	531 975	(354 955)	3 934 267	707 047

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты:

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

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов). Ввиду того, что Банк не имеет обязательств, относящихся к финансовой деятельности данные поправки к Банку не применимы.

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

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 17.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, то:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует исключительно данные с наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях

В отношении средств в кредитных организациях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если средства в кредитных организациях размещены по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибылей и убытков.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Офисное оборудование	2-6
Компьютеры и оргтехника	3-4
Телекоммуникационное оборудование	3-4
Программное обеспечение	3-4
Транспортные средства	3-4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 4 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 г. и текущему статусу внедрения, Банк считает, что применение МСФО (IFRS) 9 приведет к незначительному изменению чистых активов, приходящихся на участника по состоянию на 1 января 2018 г.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Подавляющее большинство кредитов, как ожидается, будет отвечать критерию SPPI и будет по-прежнему оцениваться по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Банк признавал резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем своим долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или ССПСД, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий. Резерв рассчитывается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих двенадцати месяцев, если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни актива. Если финансовый актив соответствует определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного финансового актива, резерв рассчитывается на основе изменения ОКУ за весь срок жизни актива.

Банк ожидает незначительный эффект по обесценению.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г., без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- ▶ Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.
- ▶ Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (в) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 г. Данные поправки не применяются к Банку.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу. Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в сложной налоговой среде, применение разъяснения может оказать влияние на финансовую отчетность Банка и необходимое раскрытие информации. Кроме того, Банк может быть вынужден установить процедуры и методы получения информации, необходимой для своевременного применения разъяснения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

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

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

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

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

Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды. Изменение расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль раскрыто в Примечании 8.

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

По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и осуществляется проверка цены, применяемых в контролируемых сделках, на их соответствие рыночному уровню цен. В 2017 году Банк начислил и включил в расчет налога на прибыль налоговую корректировку в размере 1 749 тыс. руб. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Суждения (продолжение)***Признание отложенного налогового актива*

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. В 2017 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Наличные денежные средства	-	-
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	7 629	29 466
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	126	147
- других стран	5 942	1 386
Расчетные счета в торговых системах	450 203	373 243
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	3 916 814	3 220 881
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>4 380 714</u>	<u>3 625 123</u>

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

На 31 декабря 2017 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 5 942 тыс. руб. (2016 год: 1 386 тыс. руб.) (Примечание 18).

На 31 декабря 2017 г. 3 916 814 тыс. руб. (2016 год: 3 220 881 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в долларах США (Примечание 18).

На 31 декабря 2017 г. расчетные счета в торговых системах представлены остатками на валютных и фондовых биржах, которые составили 450 203 тыс. руб. (2016 год: 373 243 тыс. руб.).

6. Средства в клиринговых организациях

На 31 декабря 2017 г. Средства в клиринговых организациях в размере 3 307 476 тыс. руб. (2016 год: 2 696 335 тыс. руб.) представляют собой средства, размещенные на счетах в Торговых системах в качестве средств клиентов в размере 3 034 578 тыс. руб. на 31 декабря 2017 г. (на 31 декабря 2016 г.: 2 443 156 тыс. руб.), а также гарантийного обеспечения для проведения торгов в размере 272 898 на 31 декабря 2017 г. (на 31 декабря 2016 г.: 253 179 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Офисное оборудо- вание</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Телекомму- никационное оборудо- вание</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2015 г.	17 127	75 574	710	113 662	5 149	212 222
Поступления	1 911	2 991	-	-	-	4 902
Выбытия	-	-	-	(62 121)	(1 624)	(63 745)
На 31 декабря 2016 г.	19 038	78 565	710	51 541	3 525	153 379
Поступления	-	3 331	-	-	-	3 331
Выбытия	(1 423)	(2 335)	-	-	(3 525)	(7 283)
На 31 декабря 2017 г.	17 615	79 561	710	51 541	-	149 427
Начисленная амортизация						
На 31 декабря 2015 г.	(16 363)	(30 456)	(710)	(63 530)	(4 382)	(115 441)
Начисленная амортизация	-	(9 315)	-	(13 134)	-	(22 449)
Выбытия	1 442	-	-	61 841	1 624	64 907
На 31 декабря 2016 г.	(14 921)	(39 771)	(710)	(14 823)	(2 758)	(72 983)
Начисленная амортизация	(1 453)	(10 564)	-	(13 211)	(767)	(25 995)
Выбытия	1 423	2 335	-	-	3 525	7 283
На 31 декабря 2017 г.	(14 951)	(48 000)	(710)	(28 034)	-	(91 695)
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2016 г.	4 117	38 794	-	36 718	767	80 396
На 31 декабря 2017 г.	2 664	31 561	-	23 507	-	57 732

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составляет 55 513 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: составляет 49 060 тыс. руб.).

В 2014 году по статье Программное обеспечение Банк признал нематериальный актив, который представляет собой новое программное обеспечение, необходимое для улучшения эффективности работы многих подразделений Банка, разработанное с участием крупной российской компании, специализирующейся на разработке программного обеспечения для банковского сектора. Общая сумма капитализированных затрат, связанных с разработкой данного программного обеспечения в 2017 году составила 32 977 тыс. руб. (2016 год: 32 977 тыс. руб.).

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Расход по налогу – текущая часть	47 550	81 937
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	-	-
Расход по налогу на прибыль	47 550	81 937

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. переплата по налогу на прибыль составила 8 607 тыс. руб. (2016 год: 9 398 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Прибыль до налогообложения	579 525	788 984
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(115 905)	(157 797)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
Изменение отложенных налоговых активов/обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении	81 407	109 983
Прочие постоянные разницы	(13 052)	(34 123)
Расходы по налогу на прибыль	(47 550)	(81 937)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>	<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	181 246	(40 658)	140 588	(47 681)	92 907
Начисление премий работникам	147 785	(54 857)	92 928	(33 163)	59 765
Основные средства	6 373	(7 437)	(1 064)	(6 111)	(7 175)
Прочие активы	2 467	2 005	4 472	5 548	10 020
Прочие временные разницы	9 036	(9 036)	-	-	-
Отложенные налоговые активы	346 907	(109 983)	236 924	(81 407)	155 517
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(346 907)	109 983	(236 924)	81 407	(155 517)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	-	-	-	-	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 463 691 тыс. руб. (2016 год: 703 814 тыс. руб.). Перенос таких убытков допускается в течение неограниченного периода, с ограничением лимита использования за год 50% от налогооблагаемой прибыли в периоде 2018-2020 годов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

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

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

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

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

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

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

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

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Чистые активы, приходящиеся на участников

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

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

Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

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

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

13. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Договорные и условные обязательства

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

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

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

14. Чистые комиссионные доходы/расходы

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

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

16. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

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

Комитет по управлению рисками (КУР)

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

Служба контроля рисков

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

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

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

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

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

Концентрация риска

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

На 31 декабря фактические значения нормативов ликвидности составляли:

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

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

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

Оценка риска

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

Методика расчета стоимости с учетом риска (VaR)

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

Валютный риск

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

31 декабря 2017 г.						
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Фунты стерлингов Соединенного Королевства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 673	3 922 557	450 403	24	57	4 380 714
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	218 624	-	-	-	-	218 624
Средства в клиринговых организациях	1 364 126	1 908 917	34 433	-	-	3 307 476
Кредиты клиентам	600	328	-	-	-	928
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	164 787	46 598	3	-	-	211 388
Итого финансовых активов	1 755 810	5 878 400	484 839	24	57	8 119 130
Обязательства						
Средства кредитных организаций	744	-	723 102	-	-	723 846
Средства клиентов	1 364 936	1 678 318	-	-	-	3 043 254
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7 734	-	-	-	-	7 734
Итого финансовых обязательств	1 373 414	1 678 318	723 102	-	-	3 774 834
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Чистые финансовые активы и обязательства	382 396	4 200 082	(238 263)	24	57	4 344 296
31 декабря 2016 г.						
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Фунты стерлингов Соединенного Королевства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29 624	3 595 436	2	44	17	3 625 123
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	148 530	-	-	-	-	148 530
Средства в клиринговых организациях	908 900	511 213	1 276 222	-	-	2 696 335
Кредиты клиентам	600	67	-	-	-	667
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	305 763	43 708	-	-	-	349 471
Итого финансовых активов	1 393 417	4 150 424	1 276 224	44	17	6 820 126
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 566	-	-	-	-	1 566
Средства клиентов	895 233	281 419	1 276 222	-	-	2 452 874
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	15 405	-	-	-	-	15 405
Итого финансовых обязательств	912 204	281 419	1 276 222	-	-	2 469 845
Чистая позиция по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
Чистые финансовые активы и обязательства	481 213	3 869 005	2	44	17	4 350 281

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

18. Операции со связанными сторонами

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

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

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

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

19. Достаточность капитала

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

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

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

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

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

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

20. События после отчетной даты

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

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

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью 44 листов

