

АО «Денизбанк Москва»

Аудиторское заключение независимого  
аудитора о финансовой отчетности  
по состоянию  
на 31 декабря 2017 года

# Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ  
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»  
Россия, 123007, Москва  
Хорошевское шоссе, д. 32 А

**Т:** +7 495 258 99 90  
**Ф:** +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **Акционерам и Совету директоров АО «Денизбанк Москва»**

#### **Аудиторская организация**

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:  
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
11603076265.

#### **Аудируемое лицо**

Акционерное общество «Денизбанк Москва»

123022, Российская Федерация, Москва, ул. 2-ая Звенигородская, д.13, стр.42

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве за №1027739453390 от 24 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005391806.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 15 июня 1998 года.  
Регистрационный номер: № 3330



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ  
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»  
Россия, 123007 Москва,  
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90  
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров АО «Денизбанк Москва»

### **Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности**

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Денизбанк Москва», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Денизбанк Москва» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности 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). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Акционерному обществу «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

#### **Формирование резерва под обесценение кредитов**

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по кредитам клиентам на индивидуальной основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка. В связи с этим мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов по ссудной задолженности.

Информация о сформированных резервах и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 16 и 28 соответственно.



*Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую финансовую отчетность*

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

При подготовке годовой 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 отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

*Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;



г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 годовой 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;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Банка, доводя до их 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### **Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком 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 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:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года 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 том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение

М.В. Деев.

«18» января 2018 года





# Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Процентные доходы	6	966,034	972,859
Процентные расходы	6	(123,958)	(108,346)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>842,076</b>	<b>864,513</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	11	(18,285)	(55,921)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>823,791</b>	<b>808,592</b>
Комиссионные доходы	7	201,518	185,614
Комиссионные расходы	7	(26,300)	(31,660)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(45,720)	(11,341)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи		2,202	1,081
Чистый результат от переоценки иностранной валюты		42,686	14,421
Чистый результат от операций с иностранной валютой		61,369	59,051
Прочие операционные доходы	9	455	2,744
<b>Операционные доходы</b>		<b>1,060,001</b>	<b>1,028,502</b>
Общие административные расходы	10	(263,287)	(267,543)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>796,714</b>	<b>760,959</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(163,460)	(151,821)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>633,254</b>	<b>609,138</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(2,202)	(1,081)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		50,678	19,562
Отложенный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(9,696)	(3,696)
<b>Прочий совокупный доход за период, за вычетом налогов</b>		<b>38,780</b>	<b>14,785</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>672,034</b>	<b>623,923</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 18 января 2018 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.



Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данным финансовым отчетам, которые являются ее неотъемлемой частью



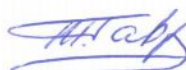
# Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
<b>Активы</b>			
Касса		53,668	62,310
Счета и депозиты в Банке России	13	2,082,353	733,118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	3,138,080	4,858,903
Активы по производным финансовым инструментам	15	938	-
Кредиты клиентам	16	9,331,914	8,044,406
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	17	2,430,117	1,107,474
Основные средства	18	10,432	14,059
Нематериальные активы	19	44,625	43,427
Текущие налоговые активы		-	8,797
Прочие активы	20	11,034	8,603
<b>Всего активов</b>		<b>17,103,161</b>	<b>14,881,097</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по производным финансовым инструментам	15	613	1,618
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	9,046,043	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	22	2,497,622	2,833,755
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	18,755	-
Субординированные кредиты	24	540,238	527,533
Текущие налоговые обязательства		18,178	-
Отложенные налоговые обязательства	26	171,244	94,153
Прочие обязательства	25	41,256	26,072
<b>Всего обязательств</b>		<b>12,333,949</b>	<b>10,783,919</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	27	1,312,435	1,312,435
Эмиссионный доход		19,659	19,659
Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		44,960	6,180
Нераспределенная прибыль		3,392,158	2,758,904
<b>Всего капитал</b>		<b>4,769,212</b>	<b>4,097,178</b>
<b>Всего обязательств и капитал</b>		<b>17,103,161</b>	<b>14,881,097</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 18 января 2018 года.

Вице-президент

Гаврилов М.Ю.




Главный бухгалтер

Елманова Н.А.



Отчет о финансовом положении должен быть составлен в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечаниями к данной финансовой

## Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей (пересмотрено)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Чистая прибыль за год		633,254	609,138
<b>Корректировки на неденежные и другие статьи</b>			
Амортизация		8,483	9,159
Процентные расходы		256	(12,066)
Процентные доходы		(37,102)	1,644
Резерв под обесценение активов		18,285	55,921
Налог на прибыль		163,460	151,822
Переоценка иностранной валюты		(39,421)	(105,790)
Прочие доходы (расходы)		11,512	4,481
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>758,727</b>	<b>714,309</b>
<b>(Прирост) / снижение операционных активов</b>			
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		5,075	(27,288)
Производные финансовые инструменты		34	8,792
Кредиты клиентам		(1,188,359)	1,313,748
Прочие активы		(2,432)	213
<b>Прирост / (снижение) операционных обязательств</b>			
Производные финансовые инструменты		(1,666)	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		1,430,961	(4,066,548)
Текущие счета и депозиты клиентов		(315,613)	1,050,503
Выпущенные долговые ценные бумаги		18,755	(239,092)
Прочие обязательства		3,672	(972)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>709,154</b>	<b>(1,246,335)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(69,087)	(135,977)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>640,067</b>	<b>(1,382,312)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,239,470)	337,718
Реализация основных средств		(610)	957
Приобретение нематериальных активов		(5,443)	(3,399)
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1,245,523)</b>	<b>335,276</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>			
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		230,712	(838,532)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(374,744)</b>	<b>(1,885,568)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	35	<b>5,509,242</b>	<b>7,394,810</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	35	<b>5,134,498</b>	<b>5,509,242</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью



## Отчет об изменениях в капитале

	Акционер- ный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	<b>Всего</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>1,312,435</b>	<b>19,659</b>	<b>(8,605)</b>	<b>2,149,766</b>	<b>3,473,255</b>
Прибыль за период	-	-	-	609,138	609,138
Прочий совокупный доход	-	-	14,785	-	14,785
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,785</b>	<b>-</b>	<b>14,785</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1,312,435</b>	<b>19,659</b>	<b>6,180</b>	<b>2,758,904</b>	<b>4,097,178</b>
Прибыль за период	-	-	-	633,254	633,254
Прочий совокупный доход	-	-	38,780	-	38 780
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38,780</b>	<b>-</b>	<b>38 780</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1,312,435</b>	<b>19,659</b>	<b>44,960</b>	<b>3,392,158</b>	<b>4,769,212</b>

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

# 1. Введение

## 1.1 Основные виды деятельности

АО «Денизбанк Москва» (далее – «Банк») был основан 19 мая 2003 года через приобретение ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» и был перерегистрирован 19 сентября 2003 года. ЗАО «Иктисат Банк (Москва)» изначально создавался группой «Иктисат Банкасы Т.А.Ш.» как акционерное общество по законодательству Российской Федерации и получил лицензию на осуществление банковских операций Центрального Банка Российской Федерации (далее – «Банк России») в 1998 году. По решению Общего собрания акционеров от 15 ноября 2007 года Банк был переименован в ЗАО «Дексия Банк». По решению Общего собрания акционеров от 21 февраля 2012 года Банк был переименован в ЗАО «Денизбанк Москва». В связи с принятием Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ, внесшим изменения в Главу 4 части первой ГК РФ, наименование Банка было изменено на АО «Денизбанк Москва».

Банк является частью группы «ДенизБанк» (DenizBank Financial Services Group), которая до октября 2006 года была частью группы «Зорлу» (Zorlu) - крупнейшей финансово-промышленной группы в Турции, специализирующейся на производстве текстиля, электроники, энергии и оказании финансовых услуг. В октябре 2006 года компания «Дексия Партиципейшн Бельгия СА» (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или аффилированно владеет Группа «Дексия» (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы «ДенизБанк» у Группы «Зорлу». В декабре 2006 года компания «Дексия Партиципейшн Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы «Дексия» составила 99,85%. В сентябре 2012 года группа «ДенизБанк» была приобретена Сбербанком России, более чем 50% акционерного капитала которого принадлежит Банку России.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года непосредственными материнскими компаниями Банка являются ДенизБанк А.Ш. (Турция), владеющий 49% акций, и ДенизБанк АГ (Австрия), владеющий 51% акций.

Банк не имеет конечных бенефициарных владельцев в связи с тем, что Банк является частью Группы «Сбербанк России». В свою очередь, Группа «Сбербанк России» находится под контролем Банка России (50% уставного капитала плюс одна голосующая акция), а Банк России находится под контролем государства (Российская Федерация).

На сегодняшний день основными операциями Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк осуществляет свою основную деятельность в Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течение 2017 года составляла около 73 человек (в течение 2016 года: 74 человека).

## 1. Введение (продолжение)

### 1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления.

Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% - по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%. Рублевая капитализация Банка за 2017 год выросла на 30,5%.



## 1. Введение (продолжение)

### 1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В отношении Банка в октябре 2017 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «BB+». Прогноз по рейтингу - "позитивный", предыдущий прогноз был "стабильный".

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

### 2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»).

### 2.2 Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

### 2.3 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

### 2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. До 1 января 2006 года в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности, был выбран доллар США. В связи с постоянным ростом операций, совершаемых в российских рублях, Банк, начиная с 1 января 2006 года, выбрал российский рубль в качестве функциональной валюты, используемой при подготовке данной финансовой отчетности.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

### 2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности (продолжение)

Все остатки по балансовым счетам по состоянию на 31 декабря 2005 года были переведены из доллара США в российский рубль по официальному обменному курсу Банка России, действующему на данную дату. Валютой отчетности был выбран российский рубль.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

### 2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от менеджмента применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании менеджментом текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Наиболее значимые оценки и допущения, сделанные менеджментом, относятся к следующим примечаниям:

- Примечание 3 «Основные принципы учетной политики» (3.9 «Обесценение активов»);
- Примечание 16 «Кредиты клиентам» в отношении оценки обесценения выданных кредитов;
- Примечание 26 «Отложенные налоговые активы и обязательства» в отношении отложенных налоговых обязательств и Примечание 32.3 «Условные налоговые обязательства» в отношении условных налоговых обязательств.

## 3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

### 3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.2 Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета и депозиты в Банке России и прочих банках и финансовых институтах, а также финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с контрактными сроками погашения менее трех месяцев, как денежные и приравненные к ним средства.

Денежные и приравненные к ним средства отражены в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

#### 3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент их первоначального признания в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется, как минимум, на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение в стоимости отражается через отчет о совокупном доходе.

##### *Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания.

Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли.



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

*Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи*

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в отчете об изменениях капитала за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

*Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по соответствующему инструменту. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по соответствующему инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по операции. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, используя альтернативные методы определения цены или метод дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования, или в момент, когда любые риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

#### 3.4 Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные по сделкам «репо», остаются в портфеле ценных бумаг и отражаются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательства по их обратному выкупу отражаются в составе обязательств Банка. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия таких сделок.

Ценные бумаги, полученные по сделкам «обратного репо», отражаются как дебиторская задолженность. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода действия таких сделок. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» показана за вычетом резервов под возможное обесценение.

#### 3.5 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

#### 3.6 Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.7 Основные средства

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объектов. Стоимость построенных объектов включает в себя стоимость материалов, трудо-затраты и соответствующую часть производственных накладных расходов. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, если это необходимо, только когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как прочие расходы.

Амортизация отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по справедливой стоимости в течение предполагаемого срока полезного использования активов. Земля не амортизируется. Амортизация начисляется с даты приобретения или, в отношении построенных активов, с момента завершения и готовности актива к использованию. Предполагаемые сроки полезного использования следующие:

Капитальные вложения в арендованное имущество	10 – 50 лет
Транспортные средства	4 года
Мебель и оборудование	5 – 10 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

#### 3.8 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который на начало отчетного периода составлял 3 - 30 лет.

#### 3.9 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости, за исключением отложенных налоговых активов, оценивается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

*Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости*

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддается достоверной оценке.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.9 Обесценение активов (продолжение)

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждения для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

##### *Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

##### *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков, присущих данному активу. Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.9 Обесценение активов (продолжение)

стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

#### 3.10 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанное с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

#### 3.11 Заемные средства (включая субординированные кредиты)

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

#### 3.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.13 Собственные средства

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства (капитал). Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение собственных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

#### 3.14 Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной суммы, за вычетом накопленной амортизации, признаваемой в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

#### 3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 3.16 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.17 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

#### 3.18 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

#### 3.19 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, включает в себя прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период.

#### 3.20 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от реализации финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

## 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

### 4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), являющихся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2017 года или позже.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»**

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, применяются к долям участия в других организациях, которые классифицируются как инвестиции,

#### 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

##### 4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

предназначенные для продажи, или включены в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи.

**Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»** - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

##### 4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

**МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты** (обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов “оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы” (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- Все признанные финансовые активы (ФА), на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через прочие совокупные доходы (ПСД) с признанием в прибылях и убытках (ПиУ) только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт финансовых обязательств (ФО) ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
-



## 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

### 4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту.

Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения изменится по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску возврата.

Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом поправок в декабре 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

## 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

### 4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено в декабре 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом учета, основанным на принципах всех видов договоров страхования, имеющиеся у страховщика. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Компания будет сразу же отражать убыток, если группа договоров страхования становится или является убыточной.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

## 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

### 4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

Руководство Банка не предполагает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

## 5. Реклассификация статей

Реклассификация статей по решению Руководства Банка была произведена ввиду того, что новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных и в большей степени отвечает лучшим практикам, а также выявленных неточностей.

В следующей таблице представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о движении денежных средств за 2016 год:

	Согласно предыдущей отчетности	Исправление	После реклассификации
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы <b>(Прирост) / снижение операционных активов</b>	682	962	1,644
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(27,288)	(27,288)
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	338,680	(962)	337,718
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1,858,280)</b>	<b>(27,288)</b>	<b>(1,885,568)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>7,511,237</b>	<b>(116,427)</b>	<b>7,394,810</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5,652,957</b>	<b>(143,715)</b>	<b>5,509,242</b>

## 6. Процентные доходы и процентные расходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	618,748	632,457
Долговые ценные бумаги	210,438	103,274
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	136,848	237,128
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>966,034</b>	<b>972,859</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	58,140	47,904
Текущие счета и депозиты клиентов	52,306	47,720
Субординированные кредиты	11,684	12,163
Векселя	1,828	559
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>123,958</b>	<b>108,346</b>

## 7. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Выдача гарантий	124,334	124,931
Расчетно-кассовое обслуживание	48,881	35,604
Валютный контроль	25,582	22,907
Инкассация	2,721	2,172
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>201,518</b>	<b>185,614</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	12,347	8,924
Выдача гарантий	11,703	19,649
Инкассация	297	335
Прочие услуги	1,953	2,752
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>26,300</b>	<b>31,660</b>

## 8. Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Чистый результат от операций с валютными производными инструментами	(45,720)	(11,341)
<b>Всего чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(45,720)</b>	<b>(11,341)</b>



## 9. Прочие операционные доходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Прочие доходы	455	2,706
Штрафы, пени, неустойки	-	38
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>455</b>	<b>2,744</b>

## 10. Общие административные расходы

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	177,083	185,257
Аренда	22,749	24,497
Налоги, за исключением налога на прибыль	9,248	10,158
IT-обеспечение	8,959	7,127
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 18,19)	8,483	9,069
Услуги связи	7,590	5,837
Ремонт и эксплуатация	6,692	5,250
Профессиональные услуги	3,536	3,606
Представительские расходы	1,796	526
Охрана	1,775	1,775
Страхование (в т.ч. страхование вкладов физических лиц)	1,719	1,959
Прочие	13,657	12,482
<b>Всего административных расходов</b>	<b>263,287</b>	<b>267,543</b>

## 11. Резерв под обесценение активов

### Анализ изменения резерва под возможное обесценение кредитов клиентам

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года (Прим.16)	101,194	45,273
Чистое создание резерва за год	18,285	55,921
Списание	-	-
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года (Прим.16)</b>	<b>119,479</b>	<b>101,194</b>

## 12. Налог на прибыль

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	96,065	150,958
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц (Прим. 26)	67,395	863
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>163,460</b>	<b>151,821</b>

## 12. Налог на прибыль (продолжение)

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2016 год – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15% (2016 год – 15%).

### Выверка теоретического расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	796,714	760,959
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	159,343	152,192
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	4,117	(371)
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>163,460</b>	<b>151,821</b>

## 13. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	642,753	589,403
Депозиты	1,300,960	-
Обязательные резервы	138,640	143,715
<b>Всего счета и депозиты в Банке России</b>	<b>2,082,353</b>	<b>733,118</b>

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа “Ностро” в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

## 14. Счета и депозиты в Банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Счета типа “Ностро”	3,023,706	3,232,533
Депозиты	114,374	1,626,370
<b>Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>	<b>3,138,080</b>	<b>4,858,903</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

## 14. Счета и депозиты в Банках и других финансовых институтах (продолжение)

### Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 Банк имел счета в одной группе банков (по состоянию на 31 декабря 2016 года: в одной группе банков), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2017 года их величина составила 2,797,415 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 3,877,477 тысяч рублей) (см. Примечание 34 “Операции со связанными лицами”).

## 15. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средне- взвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу российских рублей	1,377,336	891		68,82
Производные валютные финансовые инструменты на покупку ЕВРО и продажу долларов США	68,867	47		1,19
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу ЕВРО	1,101,256	-	613	0,84
<b>Всего производные финансовые инструменты</b>	<b>2,547,459</b>	<b>938</b>	<b>613</b>	

Ниже представлена информация о справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средне- взвешенный валютный курс сделок
		Активы	Обязательства	
Производные валютные финансовые инструменты на покупку российских рублей и продажу ЕВРО	286,512	-	638	63,67
Производные валютные финансовые инструменты на покупку долларов США и продажу российских рублей	333,613	-	980	60,84
<b>Всего производные финансовые инструменты</b>	<b>620,125</b>	<b>-</b>	<b>1,618</b>	

## 16. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам	9,447,782	8,138,888
Кредиты физическим лицам	3,611	6,712
<b>Кредиты клиентам до обесценения</b>	<b>9,451,393</b>	<b>8,145,600</b>
Резерв под обесценение кредитов (Прим.11)	(119,479)	(101,194)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>9,331,914</b>	<b>8,044,406</b>

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	9,447,782	(119,479)	9,328,303	1,26%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>9,447,782</b>	<b>(119,479)</b>	<b>9,328,303</b>	<b>1,26%</b>
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	3,611	-	3,611	0,00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>3,611</b>	<b>-</b>	<b>3,611</b>	<b>0,00%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>9,451,393</b>	<b>(119,479)</b>	<b>9,331,914</b>	<b>1,26%</b>

Ниже приведен анализ кредитов клиентам и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	8,138,888	(101,194)	8,037,694	1,24%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>8,138,888</b>	<b>(101,194)</b>	<b>8,037,694</b>	<b>1,24%</b>
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	6,712	-	6,712	0,00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>6,712</b>	<b>-</b>	<b>6,712</b>	<b>0,00%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>8,145,600</b>	<b>(101,194)</b>	<b>8,044,406</b>	<b>1,24%</b>



## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	5,136,947	-	5,136,947	55,04%
Прочее обеспечение	3,832,520	193	3,832,713	41,07%
Без обеспечения	358,836	3,418	362,254	3,89%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>9,328,303</b>	<b>3,611</b>	<b>9,331,914</b>	

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<u>В тысячах рублей</u>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Гарантии банков	3,981,537	-	3,981,537	49,49%
Прочее обеспечение	4,182,944	322	4,183,266	48,84%
Без обеспечения	126,787	6,390	133,177	1,67%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>8,037,694</b>	<b>6,712</b>	<b>8,044,406</b>	

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Промышленное производство	3,314,625	2,045,960
Строительство, стекольная и добывающая промышленность	1,566,511	3,100,925
Лесная промышленность	1,007,366	382,889
Сельское хозяйство	873,117	983,110
Торговля	862,457	326,959
Издательская и полиграфическая деятельность	565,000	265,000
Общественное питание	547,491	416,273
Аренда	503,003	529,695
Финансы	200,000	-
Недвижимость	8,212	78,077
Кредиты физическим лицам	3,611	6,712
	<b>9,451,393</b>	<b>8,145,600</b>
Резерв под обесценение (Прим.11)	(119,479)	(101,194)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>9,331,914</b>	<b>8,044,406</b>

## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

### Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк предоставил кредиты четырем группам связанных между собой компаний (по состоянию на 31 декабря 2016 года – четырем группам связанных между собой компаний), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупная сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 5,368,991 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4,997,775 тысяч рублей), сумма выданных Банком гарантий указанным заемщикам составила 0 рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 22,007 тысяч рублей).

### Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (пункт 3.9 «Обесценение активов»). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

## 17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	1,867,195	812,992
Банковские облигации	562,922	294,482
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>2,430,117</b>	<b>1,107,474</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	04.12.2018 г.	22.12.2049 г.	9,15%	10,75%
Банковские облигации	20.11.2018 г.	20.12.2026 г.	9,20%	9,80%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Корпоративные облигации	20.10.2017 г.	09.05.2019 г.	9,40%	11,40%
Банковские облигации	20.11.2018 г.	20.11.2018 г.	9,20%	9,20%

## 18. Основные средства

<u>В тысячах рублей</u>	<b>Капитальные вложения в арендован- ное имущество</b>	<b>Мебель и оборудо- вание</b>	<b>Транс- портные средства</b>	<b>Всего</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2017 года	11,247	26,714	3,179	41,140
Приобретения	-	-	611	611
Выбытия	-	(301)	(489)	(790)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>11,247</b>	<b>26,413</b>	<b>3,301</b>	<b>40,961</b>
<b>Амортизация</b>				
На 1 января 2017 года	6,866	18,530	1,685	27,081
Начисленная амортизация (Прим. 10)	939	2,378	921	4,238
Выбытия	-	(301)	(489)	(790)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>7,805</b>	<b>20,607</b>	<b>2,117</b>	<b>30,529</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>3,442</b>	<b>5,806</b>	<b>1,184</b>	<b>10,432</b>

<u>В тысячах рублей</u>	<b>Капитальные вложения в арендован- ное имущество</b>	<b>Мебель и оборудо- вание</b>	<b>Транс- портные средства</b>	<b>Всего</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2016 года	11,247	25,540	5,400	42,187
Приобретения	-	2,611	-	2,611
Выбытия	-	(1,437)	(2,221)	(3,658)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>11,247</b>	<b>26,714</b>	<b>3,179</b>	<b>41,140</b>
<b>Амортизация</b>				
На 1 января 2016 года	6,189	17,299	3,160	26,648
Начисленная амортизация (Прим. 10)	677	2,668	746	4,091
Выбытия	-	(1,437)	(2,221)	(3,658)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>6,866</b>	<b>18,530</b>	<b>1,685</b>	<b>27,081</b>
<b>Балансовая стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>4,381</b>	<b>8,184</b>	<b>1,494</b>	<b>14,059</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

## 19. Нематериальные активы

<u>В тысячах рублей</u>	<b>Лицензии на программное обеспечение</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2017 года	81,257
Приобретения	5,443
Выбытия	-
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>86,700</b>
<b>Амортизация</b>	
На 1 января 2017 года	37,830
Начисленная амортизация (Прим. 10)	4,245
Выбытия	-
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>42,075</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>44,625</b>

<u>В тысячах рублей</u>	<b>Лицензии на программное обеспечение</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2016 года	77,858
Приобретения	6,427
Выбытия	(3,028)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>81,257</b>
<b>Амортизация</b>	
На 1 января 2016 года	35,880
Начисленная амортизация (Прим. 10)	4,978
Выбытия	(3,028)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>37,830</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>43,427</b>



## 20. Прочие активы

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Депозиты и авансовые платежи	9,275	8,091
Предоплата по налогам	1,759	512
<b>Всего прочие активы</b>	<b>11,034</b>	<b>8,603</b>

## 21. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Срочные депозиты	8,797,955	6,813,497
Счета типа "Лоро"	248,088	487,291
<b>Всего счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>	<b>9,046,043</b>	<b>7,300,788</b>

**Крупные счета и депозиты банков и других финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке были размещены счета одной группы банков (по состоянию на 31 декабря 2016 года – счета одной группы банков), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2017 года 8,810,598 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 6,848,373 тысяч рублей). (см. Примечание 34 "Операции со связанными лицами").

## 22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	1,394,370	2,039,855
- физические лица	45,870	31,809
Срочные депозиты		
- юридические лица	971,886	493,879
- физические лица	85,496	268,212
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>2,497,622</b>	<b>2,833,755</b>

**Крупные счета и депозиты клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке были размещены счета одной группы компаний, на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2016 года: две группы компаний). Совокупная сумма остатков по таким счетам составила по состоянию на 31 декабря 2017 года 753,082 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 год: 598,717 тысячи рублей).

## 22. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Металлургическое производство	753,104	212,104
Строительство	511,250	778,064
Транспорт и связь	483,576	356,247
Торговля	273,631	476,050
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	140,211	9,893
Физические лица	131,366	300,021
Производство неметаллических минеральных продуктов	60,037	91,372
Производство машин и оборудования	46,018	174,090
Операции с недвижимым имуществом	25,481	18,407
Обрабатывающие производства	24,180	4,250
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	6,206	23,272
Финансовый сектор	5,875	262,074
Общественное питание	1,201	109,244
Индивидуальные предприниматели	158	273
Добыча полезных ископаемых	-	2,001
Прочие виды деятельности	35 328	16,393
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>2,497,622</b>	<b>2,833,755</b>

## 23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
<b>Векселя</b>	<b>18,755</b>	<b>-</b>

### Векселя, обремененные обязательствами

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью 18,755 тысяч рублей были заблокированы в качестве обеспечения возвратности выданных Банком забалансовых кредитных инструментов. Амортизированная стоимость данных векселей по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 18,755 тысяч рублей.

## 24. Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционеры предоставили Банку следующие субординированные кредиты:

- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 40,320 тысяч рублей (2016 год: 42,460 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 4.79% (ЛИБОР + 3.1%);
- Кредит, номинированный в ЕВРО на сумму 327,118 тысяч рублей (2016 год: 303,102 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 1.00% (ЛИБОР + 1%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 115,200 тысяч рублей (2016 год: 121,314 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 3.69% (ЛИБОР + 2%);
- Кредит, номинированный в долларах США на сумму 57,600 тысяч рублей (2016 год: 60,657 тысяч рублей) со сроком погашения в декабре 2025 года и годовой процентной ставкой 3.69% (ЛИБОР + 2%).

## 25. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Обязательства перед сотрудниками	33,120	21,726
Обязательства перед поставщиками	5,698	3,089
Прочие налоги	2,438	1,257
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>41,256</b>	<b>26,072</b>

## 26. Отложенные налоговые активы и обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

<b><u>В тысячах рублей</u></b>	<b>Активы</b>		<b>Обязательства</b>		<b>Чистая позиция</b>	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123	324	(188)	-	(65)	324
Кредиты клиентам	-	-	(157,826)	(92,615)	(157,826)	(92,615)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(15,609)	(2,052)	(15,609)	(2,052)
Основные средства	1,100	-	-	(1,610)	1,100	(1,610)
Нематериальные активы	769	1,413	-	-	769	1,413
Прочие обязательства	387	387	-	-	387	387
<b>Налоговые активы</b>	<b>2,379</b>	<b>2,124</b>	<b>(173,623)</b>	<b>(96,277)</b>	<b>(171,244)</b>	<b>(94,153)</b>

Движение временных разниц в течение 2017 года:

<b><u>В тысячах рублей</u></b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках (Прим.12)</b>	<b>Отражено в прочем совокупном доходе</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324	(389)	-	(65)
Кредиты клиентам	(92,615)	(65,211)	-	(157,826)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2,052)	(3,861)	(9,696)	(15,609)
Основные средства	(1,610)	2,710	-	1,100
Нематериальные активы	1,413	(644)	-	769
Прочие обязательства	387	-	-	387
<b>Налоговые активы</b>	<b>(94,153)</b>	<b>(67,395)</b>	<b>(9,696)</b>	<b>(171,244)</b>

## 26. Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2016 года:

<b><u>В тысячах рублей</u></b>	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках (Прим.12)</b>	<b>Отражено в прочем совокупном доходе</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>(1,758)</b>	2,082	-	<b>324</b>
Кредиты клиентам	<b>(91,449)</b>	(1,166)	-	<b>(92,615)</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<b>1,453</b>	191	(3,696)	<b>(2,052)</b>
Прочие активы	<b>2</b>	(2)	-	<b>-</b>
Основные средства	<b>(2,129)</b>	519	-	<b>(1,610)</b>
Нематериальные активы	<b>1,790</b>	(377)	-	<b>1,413</b>
Прочие обязательства	<b>2,497</b>	(2,110)	-	<b>387</b>
<b>Налоговые активы</b>	<b>(89,594)</b>	<b>(863)</b>	<b>(3,696)</b>	<b>(94,153)</b>

## 27. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года объявленный и оплаченный акционерный капитал состоял из 192,300 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 5,869 рублей.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 1 января	192,300	192,300
<b>Выпущенные и полностью оплаченные обыкновенные акции на 31 декабря</b>	<b>192,300</b>	<b>192,300</b>

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с текущим законодательством сумма нераспределенной прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, без учета корректировок в целях составления годового отчета, составляла 2,710,337 тысяч рублей (2016 год: 2,372,712 тысячи рублей).



## 28. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по управлению активами и обязательствами совместно с операционными отделами несет ответственность за управление рисками. В Банке существует система независимого контроля для целевой проверки деятельности по принятию рисков, в частности для сохранения оптимального баланса между прибылью в краткосрочном периоде и долгосрочными интересами Банка.

Служба Управления Рисками несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Рыночный (ценовой, процентный, валютный), кредитный риски и риск потери ликвидности управляются и контролируются через систему Комитетов (посредством еженедельных встреч Комитета по управлению активами и обязательствами и ежемесячных встреч Комитета по Рискам (включая комитеты по Рыночному, Кредитному рискам и Комитет по риску Ликвидности)), основанных Правлением Банка.

### 28.1 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, связанных с возможным неисполнением или несвоевременным исполнением контрагентами Банка своих обязательств по привлеченным от Банка ресурсам в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, а также сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

#### *Управление кредитным риском*

Управление кредитными рисками включает установление лимитов; оценку и рассмотрение кредитных заявок, включая анализ кредитоспособности заемщика; определение процентной ставки; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и работа с проблемными кредитами.

Служба Управления Рисками формирует основные направления кредитной политики, принимает решения по ключевым кредитным операциям. Правление Банка утверждает политику по управлению кредитным риском, а также ключевые сделки, связанные с принятием кредитного риска. В случае необходимости Правление Банка согласовывает решения Кредитного комитета и утверждает лимиты полномочий.

Кредитный комитет принимает решения об утверждении различных видов кредитных продуктов в рублях и иностранной валюте клиентам Банка – физическим и юридическим

## 28. Управление рисками (продолжение)

### 28.1 Кредитный риск (продолжение)

лицам, включая кредитно-финансовые организации, а также об изменении условий по заключенным кредитным соглашениям.

Прежде чем Кредитный комитет составляет досье, все рекомендации по кредитному инструменту (утверждение лимита по заемщику, дополнения к кредитному договору, и т.д.) просматриваются и утверждаются Службой Управления Рисками, Департаментом кредитного и финансового анализа, а также Департаментом финансовых институтов.

Банк определяет уровень кредитного риска, который он на себя принимает, устанавливая лимиты, по величине риска, принимаемого на одного заемщика, а также лимиты на отраслевой (и географический) сегмент. Лимиты на уровень кредитного риска по заемщикам и кредитным продуктам утверждаются ежеквартально Правлением Банка. Риск потенциальных убытков по заемщикам, включая банки и брокеров, в дальнейшем ограничивается путем установления суб-лимитов по балансовым и внебалансовым позициям, которые устанавливаются Кредитным Комитетом.

Лимиты по кредитным рискам согласуются с Политикой управления рисками Группы «ДенизБанк», утверждаются Департаментом по Управлению Рисками ДенизБанка А.Ш. (Турция), на консолидированном уровне для ДенизБанка А.Ш, ДенизБанка АГ и Банка. Для Банка совокупный кредитный лимит устанавливается для страны в абсолютном выражении, с разбивкой по контрагентам (корпоративные клиенты, банки, и т.д.). В случае, если определенная сделка превышает установленный лимит, досье для принятия решения передается Службе Управления Рисками и Комитету по управлению активами и обязательствами.

Банк также использует методологию, предписанную Банком России для определения нормативов максимального кредитного риска.

Каждое кредитное досье рассматривается Банком с учетом:

- изучения заемщика на предмет его платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории, перспектив производственного и финансового роста, конкурентоспособности;
- оценки качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов и поручителей;
- оценки возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- оценки финансового состояния заемщика, которая производится на основании документов, представленных в соответствии с перечнем документов. При наличии у Банка сомнений в отношении заемщика перечень документов может быть расширен. Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика, представляются на каждую отчетную дату в течение всего периода действия кредитного инструмента, либо по первому требованию Банка.

Периодический мониторинг кредитного риска проводится на коллективной основе в случае предоставления новых кредитных инструментов.

#### *Обеспечение и прочие способы улучшения качества*

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

## 28. Управление рисками (продолжение)

### 28.1 Кредитный риск (продолжение)

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения устанавливается исходя из справедливой (рыночной) стоимости и ликвидности. Справедливая (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

#### *Расчетный риск*

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

### 28.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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

Рыночный риск управляется, в основном, путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

## 28. Управление рисками (продолжение)

### 28.2 Рыночный риск (продолжение)

#### *Ценовой риск*

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения стоимости на 10% (без учета налога):

Тыс. рублей	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	232,348	108,401

#### *Валютный риск*

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в разных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, не равны имеющимся или прогнозируемым обязательствам, выраженным в той же валюте.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

Политика по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, которые могли бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, в случае изменения курса соответствующей валюты на 10%:

## 28. Управление рисками (продолжение)

### 28.2 Рыночный риск (продолжение)

Тыс. рублей	2017 год		2016 год	
	Совокупный доход	Капитал	Совокупный доход	Капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(10 642)	(10 642)	(6,102)	(6,102)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	10 642	10 642	6,102	6,102
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	470	470	278	278
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(470)	(470)	(278)	(278)

См. Примечание 39 «Анализ активов и обязательств в разрезе валют».

#### *Процентный риск*

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков. Ответственным подразделением за управление процентным риском в Банке является Служба Управления Рисками.

Банк отслеживает срочную структуру своих пассивов и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции), которое могло бы оказать влияние на отчет о совокупном доходе, а также на величину собственных средств Банка, представлен следующим образом:

Тыс. рублей	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(59,576)	(82,865)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	59,576	82,865

См. Примечание 36 «Средние эффективные процентные ставки».

См. Примечание 37 «Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода».



## 28. Управление рисками (продолжение)

### 28.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют.

Отдел ведения платежных позиций является ответственным подразделением за управление риском текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка, осуществляющей ежедневный контроль состояния платежной позиции Банка.

Контроль за ликвидностью Банка производится руководителями комитета по управлению ликвидностью Банка и Кредитно-финансового комитета, а также Службой внутреннего контроля. Банком также рассчитываются на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

Также см. Примечание 38 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

### 28.4 Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала внутри Банка между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимаются возможность ведения совместной деятельности разными подразделениями, наличие управленческого персонала и других ресурсов, а также соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом Директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов, в том числе бюджетов для разных направлений деятельности.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России, Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («Норматив достаточности собственных средств») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимальный уровень, установленный Банком России, составлял 8%.

## 28. Управление рисками (продолжение)

### 28.4 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Основной капитал	3,638,686	3,068,808
Дополнительный капитал	918,660	1,086,736
<b>Капитал</b>	<b>4,557,346</b>	<b>4,155,544</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>6,343,416</b>	<b>5,076,800</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н 1.0)</b>	<b>26,41%</b>	<b>24,06%</b>

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями, заключенными с контрагентами Банка. В основном, в соответствии с данными соглашениями, суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

## 29. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
<b>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</b>						
Производные финансовые инструменты - активы	938	-	938	938	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>938</b>	<b>-</b>	<b>938</b>	<b>938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Производные финансовые инструменты - обязательства	613	-	613	(613)	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>613</b>	<b>-</b>	<b>613</b>	<b>(613)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма риска
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
<b>Виды финансовых активов/ финансовых обязательств</b>						
Производные финансовые инструменты - обязательства	1,618	-	1,618	(1,618)	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,618</b>	<b>-</b>	<b>1,618</b>	<b>(1,618)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 30. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Банк оказывает услуги по предоставлению гарантий и открытию аккредитивов с целью обеспечения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более одного года.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме. Суммы гарантий, отраженные в таблице, представляют собой максимальный убыток, который может быть отражен в финансовой отчетности по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить свои обязательства в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
<b>Контрактные суммы</b>		
Гарантии и аккредитивы	4,469,498	6,318,262
Обязательства по предоставлению кредитов	1,253,550	489,872
<b>Всего забалансовых обязательств</b>	<b>5,723,048</b>	<b>6,808,134</b>

Некоторые из представленных в таблице обязательств могут истечь или быть прерваны без авансирования. Поэтому их величина не представляет ожидаемые будущие денежные потоки.

#### Крупные гарантии

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк выдал гарантии двум группам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2016 года: двум группам клиентов), на долю которых приходилось свыше 10% от совокупного объема выпущенных гарантий. Совокупная сумма остатков по таким гарантиям составила по состоянию на 31 декабря 2017 года 3,983,040 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 6,046,689 тысяч рублей).

### 31. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Сроком менее одного года	24,016	19,634
Сроком от 1 до 5 лет	41,386	1,778
<b>Всего арендные обязательства</b>	<b>65,402</b>	<b>21,412</b>

## 32. Условные обязательства

### 32.1 Страхование

Банк осуществлял страхование основных средств (суммой в 38,6 млн. рублей), гражданской ответственности (суммой в 15,0 млн. рублей), денежной наличности в кассе (суммой в 200,0 млн. рублей) и перерыва в деятельности (суммой в 567,7 млн. рублей).

### 32.2 Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности в судебные органы иногда поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

### 32.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 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.



### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется методом дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,430,117	-	-	<b>2,430,117</b>
Производные финансовые инструменты	938			<b>938</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	613	-	-	<b>613</b>

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,107,474	-	-	<b>1,107,474</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	1,618	-	-	<b>1,618</b>

По мнению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, представленных ниже, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	53,668	-	-	<b>53,668</b>
Счета и депозиты в Банке России	1,943,713	-	138,640	<b>2,082,353</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,023,706	114,374	-	<b>3,138,080</b>
Кредиты клиентам	-	-	9,331,914	<b>9,331,914</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	248,088	8,797,955	-	<b>9,046,043</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	1,440,240	1,057,382	-	<b>2,497,622</b>
Выпущенные ценные бумаги	-	18,755	-	<b>18,755</b>
Субординированные кредиты	-	540,238	-	<b>540,238</b>

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	62,310	-	-	<b>62,310</b>
Счета и депозиты в Банке России	589,403	-	143,715	<b>733,118</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,232,533	1,626,370	-	<b>4,858,903</b>
Кредиты клиентам	-	-	8,044,406	<b>8,044,406</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	487,291	6,813,497	-	<b>7,300,788</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	2,071,664	762,091	-	<b>2,833,755</b>
Субординированные кредиты	-	527,533	-	<b>527,533</b>

### 34. Операции со связанными лицами

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года являются:

- ДенизБанк А.Ш. 49% акций;
- ДенизБанк АГ 51% акций.

ДенизБанк А.Ш. и ДенизБанк АГ являются частью Группы «ДенизБанк», которая до октября 2007 года являлась, в свою очередь, частью Группы «Зорлу» - крупной финансово-индустриальной группы Турции. В октябре 2007 года, компания «Дексия Партиципация Бельгия СА» (Dexia Participation Belgique SA), 100% которой напрямую или косвенно владеет Группа «Дексия» (Dexia SA/NV), приобрела 75% акций Группы «ДенизБанк» у Группы «Зорлу». В декабре 2007 года компания «Дексия Партиципация Бельгия СА» приобрела остальные акции Группы «ДенизБанк», обращающиеся на Стамбульской фондовой бирже, в результате чего доля Группы «Дексия» увеличилась до 99,85%. В сентябре 2012 года группа «ДенизБанк» была приобретена Сбербанком России, более чем 50% акционерного капитала которого принадлежит Банку России.

#### 34.1 Операции с Советом Директоров и Руководством

В течение 2017 года компенсация Директорам и Руководству Банка составила 55,453 тыс. рублей (2016 год: 70,521 тысяч рублей).

Все операции с Директорами и Руководством Банка были осуществлены на рыночных условиях.

Остатки по операциям с членами Совета Директоров и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляли:

## 34. Операции со связанными лицами (продолжение)

## 34.1 Операции с членами Совета Директоров и Руководством (продолжение)

	31 декабря 2017 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2016 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	464	11%	60	11%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	9,437	4,65%	12,226	1,7%
Прочие обязательства	24,516	-	21,990	-

Информация об объемах операций с членами Совета Директоров и Руководством Банка за 2017 год представлена ниже:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	Выдача	Погашение	31 декабря 2016 тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	464	845	441	60
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	9,437	27,272	24,483	12,226
Прочие обязательства	24,516	459	2,985	21,990

Информация об объемах операций с членами Совета Директоров и Руководством Банка за 2016 год представлена ниже:

	31 декабря 2016 тыс. рублей	Выдача	Погашение	31 декабря 2015 тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	60	18	197	239
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	12,226	352,419	236,398	128,247
Прочие обязательства	21,990	3,513	5,987	19,516

## 34. Операции со связанными лицами (продолжение)

### 34.1 Операции с членами Совета Директоров и Руководством (продолжение)

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с членами Совета Директоров и Руководством Банка, следующие:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Процентные доходы	46	17
Процентные расходы	136	152

### 34.2 Операции с акционерами

	31 декабря 2017 тыс. рублей	Средняя эффе-ктивная процентная ставка	31 декабря 2016 тыс. рублей	Средняя эффе-ктивная процентная ставка
<b>Активы</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2,797,415	-	3,877,477	0,3%
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8,810,598	1,48%	6,848,373	0,6%
Субординированный кредит	540,238	2,14%	527,533	2%

Информация об объемах операция с акционерами Банка за 2017 год представлена ниже:

	31 декабря 2017 тыс.рублей	Выдача	Погашение	31 декабря 2016 тыс.рублей
<b>Активы</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2,797,415	163,101,567	164,181,629	3,877,477
	31 декабря 2017 тыс.рублей	Снятие	Размеще ние	31 декабря 2016 тыс.рублей
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8,810,598	533,929,713	535,891,938	6,848,373
Субординированный кредит	540,238	355,009	367,714	527,533

Информация об объемах операция с акционерами Банка за 2016 год представлена ниже:

	31 декабря 2016 тыс.рублей	Выдача	Погаше ние	31 декабря 2015 тыс.рублей
<b>Активы</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,877,477	171,787,295	171,859,351	3,949,533



## 34. Операции со связанными лицами (продолжение)

## 34.2 Операции с акционерами (продолжение)

	31 декабря 2016 тыс.рублей	Снятие	Размеще ние	31 декабря 2015 тыс.рублей
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,848,373	1,353,391,217	1,346,904,171	13,335,419
Субординированный кредит	527,533	774,166	653,471	648,228

**Забалансовые и условные обязательства**

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком также были получены 16 гарантий (по состоянию на 31 декабря 2016 года: семь гарантий) в качестве обеспечения по выданным кредитам на общую сумму 5,164,209 тысячи рублей (2016 год: 4,935,423 тысяч рублей) и 8 гарантий (по состоянию на 31 декабря 2016 года: пять гарантий) в качестве обеспечения по выданным гарантиям на общую сумму 1,239,776 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1,325,900 тысяч рублей).

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2017 тыс. рублей	2016 тыс. рублей
Процентные доходы	48,291	108,366
Процентные расходы	(69,044)	(59,983)
Комиссионные доходы	81,818	83,838
Комиссионные расходы	(17,374)	(19,649)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(1,780)	26,988

## 35. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 тыс. рублей	31 декабря 2016 тыс. рублей
Касса	53,668	62,310
Счета и депозиты в Банке России	1,942,752	589,403
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,138,078	4,857,529
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5,134,498</b>	<b>5,509,242</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 3 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1,074 тысяч рублей); счета и депозиты в Банке России - за вычетом начисленных процентов на сумму 960 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: не было) и обязательных резервов в Банке России.

## 36. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2017	Эффективные ставки процентов на 31 декабря 2016
<b>Процентные активы</b>		
<b>Счета и депозиты в Банке России</b>	0 - 7,75%	0%
<b>Счета в банках и других финансовых институтах</b>		
- в рублях	0%	0 - 11%
- долларах США	0 - 1%	0%
- ЕВРО	0%	0%
- прочие	0%	0%
<b>Кредиты клиентам</b>		
- в рублях	9 - 17%	11 - 17%
- долларах США	2 - 8%	2 - 8%
- ЕВРО	3,75 - 8%	4 - 8%
<b>Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
- в рублях	9 - 11%	9 - 11%
<b>Процентные обязательства</b>		
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтах</b>		
- в рублях	5 - 8%	0%
- долларах США	0 - 1,5%	0 - 1%
- ЕВРО	0 - 2%	0 - 1%
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>		
- в рублях	0 - 9%	0 - 10%
- долларах США	0 - 2%	0 - 3%
- ЕВРО	0 - 1%	0 - 2%
- прочие	0%	0%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
- в рублях	0%	0%
- долларах США	0%	0%
<b>Субординированный кредит</b>		
- долларах США	4 - 5%	3 - 4%
- ЕВРО	1%	1%

## 37. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределе нным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы</b>						
Касса	53,668	-	-	-	-	53,668
Счета и депозиты в Банке России	2,082,353	-	-	-	-	2,082,353
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,138,080	-	-	-	-	3,138,080
Активы по производным финансовым инструментам	938	-	-	-	-	938
Кредиты клиентам	1,793,727	912,829	4,318,078	2,307,280	-	9,331,914
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	926,747	1,503,370	-	-	2,430,117
Основные средства	-	-	-	-	10,432	10,432
Нематериальные активы	-	-	-	-	44,625	44,625
Прочие активы	-	-	-	-	11,034	11,034
<b>Всего активов</b>	<b>7,068,766</b>	<b>1,839,576</b>	<b>5,821,448</b>	<b>2,307,280</b>	<b>66,091</b>	<b>17,103,161</b>
<b>Обязательства</b>						
Обязательства по производным финансовым инструментам	613	-	-	-	-	613
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,290,093	-	2,755,950	-	-	9,046,043
Текущие счета и депозиты клиентов	2,438,132	1,963	57,527	-	-	2,497,622
Выпущенные долговые обязательства	-	-	18,755	-	-	18,755
Субординированные кредиты	-	-	540,238	-	-	540,238
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	18,178	18,178
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	171,244	171,244
Прочие обязательства	4,826	-	1,934	-	34,496	41,256
<b>Всего обязательств</b>	<b>8,733,664</b>	<b>1,963</b>	<b>3,374,404</b>	<b>-</b>	<b>223,918</b>	<b>12,333,949</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(1,664,898)</b>	<b>1,837,613</b>	<b>2,447,044</b>	<b>2,307,280</b>	<b>(157,827)</b>	<b>4,769,212</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(171,899)	(1,147,747)	3,327,798	2,131,953	(42,927)	4,097,178

## 37. Анализ изменения процентных ставок по срокам выхода (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до даты изменения процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы</b>						
Касса	62,310	-	-	-	-	62,310
Счета и депозиты в Банке России	733,118	-	-	-	-	733,118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,858,903	-	-	-	-	4,858,903
Кредиты клиентам	1,968,390	1,004,454	2,933,173	2,138,389	-	8,044,406
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,107,474	-	-	1,107,474
Основные средства	-	-	-	-	14,059	14,059
Нематериальные активы	-	-	-	-	43,427	43,427
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	8,797	8,797
Прочие активы	-	-	-	-	8,603	8,603
<b>Всего активов</b>	<b>7,622,721</b>	<b>1,004,454</b>	<b>4,040,647</b>	<b>2,138,389</b>	<b>74,886</b>	<b>14,881,097</b>
<b>Обязательства</b>						
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,618	-	-	-	-	1,618
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,162,926	2,137,862	-	-	-	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	2,627,664	14,339	185,316	6,436	-	2,833,755
Субординированные кредиты	-	-	527,533	-	-	527,533
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94,153	94,153
Прочие обязательства	2,412	-	-	-	23,660	26,072
<b>Всего обязательств</b>	<b>7,794,620</b>	<b>2,152,201</b>	<b>712,849</b>	<b>6,436</b>	<b>94,153</b>	<b>10,783,919</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(171,899)</b>	<b>(1,147,747)</b>	<b>3,327,798</b>	<b>2,131,953</b>	<b>(42,927)</b>	<b>4,097,178</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	436,640	(2,156,306)	3,689,901	1,518,379	(15,359)	3,473,255

### 38. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2017 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	С неопределен ным сроком тыс. рублей	Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые инструменты</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,292,475	-	2,770,192	-	-	9,062,667	9,046,043
Текущие счета и депозиты клиентов	2,438,619	1,976	57,916	-	-	2,498,511	2,497,622
Выпущенные долговые обязательства	-	-	18,755	-	-	18,755	18,755
Субординированные кредиты	-	2,895	2,927	628,368	-	634,190	540,238
Прочие обязательства	4,826	-	1,934	-	34,496	41,256	41,256
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
Поступления	2,547,459	-	-	-	-	2,547,459	325
Выбытия	(2,547,134)	-	-	-	-	(2,547,134)	
<b>Всего обязательств</b>	<b>8,736,245</b>	<b>4,871</b>	<b>2,851,724</b>	<b>628,368</b>	<b>34,496</b>	<b>12,255,704</b>	<b>12,144,239</b>
Условные обязательства кредитного характера	1,376,185	735,188	2,100,548	1,511,127	-	5,723,048	



## 38. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает по состоянию на 31 декабря 2016 года распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	С неопределен ным сроком тыс. рублей	Номинальная величина денежных потоков тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые инструменты</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,369,207	2,546,431	-	-	-	7,915,638	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	2,627,664	14,339	185,316	6,436	-	2,833,755	2,833,755
Субординированные кредиты	-	-	32,754	593,103	-	625,857	527,533
Прочие обязательства	2,412	-	-	-	23,660	26,072	26,072
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
Поступления	(620,125)	-	-	-	-	(620,125)	-
Выбытия	621,743	-	-	-	-	621,743	1,618
<b>Всего обязательств</b>	<b>8,000,901</b>	<b>2,560,770</b>	<b>218,070</b>	<b>599,539</b>	<b>23,660</b>	<b>11,402,940</b>	<b>10,689,766</b>
Условные обязательства кредитного характера	126,847	59,938	4,290,420	2,330,929	-	6,808,134	-

## 38. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы</b>						
Касса	53,668	-	-	-	-	53,668
Счета и депозиты в Банке России	2,082,353	-	-	-	-	2,082,353
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3,138,080	-	-	-	-	3,138,080
Активы по производным финансовым инструментам	938	-	-	-	-	938
Кредиты клиентам	137,734	1,010,992	4,987,162	3,196,026	-	9,331,914
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	259,707	2,170,410	-	2,430,117
Основные средства	-	-	-	-	10,432	10,432
Нематериальные активы	-	-	-	-	44,625	44,625
Прочие активы	-	-	-	-	11,034	11,034
<b>Всего активов</b>	<b>5,412,773</b>	<b>1,010,992</b>	<b>5,246,869</b>	<b>5,366,436</b>	<b>66,091</b>	<b>17,103,161</b>
<b>Обязательства</b>						
Обязательства по производным финансовым инструментам	613	-	-	-	-	613
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,290,093	-	2,755,950	-	-	9,046,043
Текущие счета и депозиты клиентов	2,438,132	1,963	57,527	-	-	2,497,622
Выпущенные долговые обязательства	-	-	18,755	-	-	18,755
Субординированные кредиты	-	-	-	540,238	-	540,238
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	18,178	18,178
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	171,244	171,244
Прочие обязательства	4,826	-	1,934	-	34,496	41,256
<b>Всего обязательств</b>	<b>8,733,664</b>	<b>1,963</b>	<b>2,834,166</b>	<b>540,238</b>	<b>223,918</b>	<b>12,333,949</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(3,320,891)</b>	<b>1,009,029</b>	<b>2,412,703</b>	<b>4,826,198</b>	<b>(157,827)</b>	<b>4,769,212</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(1,944,437)	(1,378,762)	4,231,478	3,231,826	(42,927)	4,097,178

## 38. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Активы</b>						
Касса	62,310	-	-	-	-	<b>62,310</b>
Счета и депозиты в Банке России	733,118	-	-	-	-	<b>733,118</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,858,903	-	-	-	-	<b>4,858,903</b>
Кредиты клиентам	195,852	773,439	4,336,930	2,738,185	-	<b>8,044,406</b>
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	79,864	1,027,610	-	<b>1,107,474</b>
Основные средства	-	-	-	-	14,059	<b>14,059</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	43,427	<b>43,427</b>
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	8,797	<b>8,797</b>
Прочие активы	-	-	-	-	8,603	<b>8,603</b>
<b>Всего активов</b>	<b>5,850,183</b>	<b>773,439</b>	<b>4,416,794</b>	<b>3,765,795</b>	<b>74,886</b>	<b>14,881,097</b>
<b>Обязательства</b>						
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,618	-	-	-	-	<b>1,618</b>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5,162,926	2,137,862	-	-	-	<b>7,300,788</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	2,627,664	14,339	185,316	6,436	-	<b>2,833,755</b>
Субординированные кредиты	-	-	-	527,533	-	<b>527,533</b>
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	94,153	<b>94,153</b>
Прочие обязательства	2,412	-	-	-	23,660	<b>26,072</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>7,794,620</b>	<b>2,152,201</b>	<b>185,316</b>	<b>533,969</b>	<b>117,813</b>	<b>10,783,919</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(1,944,437)</b>	<b>(1,378,762)</b>	<b>4,231,478</b>	<b>3,231,826</b>	<b>(42,927)</b>	<b>4,097,178</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(694,775)	(4,228,112)	5,038,771	3,299,854	57,517	3,473,255

### 39. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>					
Касса	7,368	12,443	33,857	-	53,668
Счета и депозиты в Банке России	2,082,353	-	-	-	2,082,353
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	56,658	142,823	2,938,406	193	3,138,080
Активы по производным финансовым инструментам	-	-	938	-	938
Кредиты клиентам	4,232,614	1,812,013	3,287,287	-	9,331,914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,430,117	-	-	-	2,430,117
Основные средства	10,432	-	-	-	10,432
Нематериальные активы	44,625	-	-	-	44,625
Прочие активы	11,034	-	-	-	11,034
<b>Всего активов</b>	<b>8,875,201</b>	<b>1,967,279</b>	<b>6,260,488</b>	<b>193</b>	<b>17,103,161</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	613	-	613
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,084,453	1,761,799	6,199,791	-	9,046,043
Текущие счета и депозиты клиентов	1,293,243	1,131,165	73,213	1	2,497,622
Выпущенные долговые обязательства	18,755	-	-	-	18,755
Субординированные кредиты	-	213,120	327,118	-	540,238
Текущие налоговые обязательства	18,178	-	-	-	18,178
Отложенные налоговые обязательства	171,244	-	-	-	171,244
Прочие обязательства	41,256	-	-	-	41,256
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,627,129</b>	<b>3,106,084</b>	<b>6,600,735</b>	<b>1</b>	<b>12,333,949</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>6,248,072</b>	<b>(1,138,805)</b>	<b>(340,247)</b>	<b>192</b>	<b>4,769,212</b>
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(1,377,336)	1,032,389	344,947	-	-
<b>Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>4,870,736</b>	<b>(106,416)</b>	<b>4,700</b>	<b>192</b>	<b>4,769,212</b>
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	4,156,059	(61,028)	2,784	263	4,097,178

## 39. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	ЕВРО тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>					
Касса	8,807	29,266	24,237	-	62,310
Счета и депозиты в Банке России	733,118	-	-	-	733,118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,635,529	33,576	3,189,534	264	4,858,903
Кредиты клиентам	2,893,661	2,499,677	2,651,068	-	8,044,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,107,474	-	-	-	1,107,474
Основные средства	14,059	-	-	-	14,059
Нематериальные активы	43,427	-	-	-	43,427
Текущие налоговые активы	8,797	-	-	-	8,797
Прочие активы	8,603	-	-	-	8,603
<b>Всего активов</b>	<b>6,453,475</b>	<b>2,562,519</b>	<b>5,864,839</b>	<b>264</b>	<b>14,881,097</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства по производным финансовым инструментам	980	-	638	-	1,618
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	471,249	2,138,940	4,690,599	-	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	1,657,861	593,789	582,104	1	2,833,755
Субординированные кредиты	-	224,431	303,102	-	527,533
Отложенные налоговые обязательства	94,153	-	-	-	94,153
Прочие обязательства	26,072	-	-	-	26,072
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,250,315</b>	<b>2,957,160</b>	<b>5,576,443</b>	<b>1</b>	<b>10,783,919</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4,203,160</b>	<b>(394,641)</b>	<b>288,396</b>	<b>263</b>	<b>4,097,178</b>
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(47,101)	333,613	(286,512)	-	-
<b>Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>4,156,059</b>	<b>(61,028)</b>	<b>2,784</b>	<b>263</b>	<b>4,097,178</b>
Чистая (короткая) / длинная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	3,454,951	15,272	2,649	383	3,473,255

## 40. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	53,668	-	-	53,668
Счета и депозиты в Банке России	2,082,353	-	-	2,082,353
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	219,724	2,918,356	-	3,138,080
Активы по производным финансовым инструментам	938	-	-	938
Кредиты клиентам	9,131,709	200,000	205	9,331,914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,430,117	-	-	2,430,117
Основные средства	10,432	-	-	10,432
Нематериальные активы	44,625	-	-	44,625
Прочие активы	11,034	-	-	11,034
<b>Всего активов</b>	<b>13,984,600</b>	<b>3,118,356</b>	<b>205</b>	<b>17,103,161</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства по производным финансовым инструментам	613	-	-	613
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	200,082	8,845,961	-	9,046,043
Текущие счета и депозиты клиентов	2,433,704	62,860	1,058	2,497,622
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,755	-	-	18,755
Субординированные кредиты	-	540,238	-	540,238
Текущие налоговые обязательства	18,178	-	-	18,178
Отложенные налоговые обязательства	171,244	-	-	171,244
Прочие обязательства	41,256	-	-	41,256
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,883,832</b>	<b>9,449,059</b>	<b>1,058</b>	<b>12,333,949</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>11,100,768</b>	<b>(6,330,703)</b>	<b>(853)</b>	<b>4,769,212</b>



## 40. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет структуру активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия тыс. рублей	ОЭСР тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	62,310	-	-	62,310
Счета и депозиты в Банке России	733,118	-	-	733,118
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	966,439	3,892,464	-	4,858,903
Кредиты клиентам	8,044,406	-	-	8,044,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,107,474	-	-	1,107,474
Основные средства	14,059	-	-	14,059
Нематериальные активы	43,427	-	-	43,427
Текущие налоговые активы	8,797	-	-	8,797
Прочие активы	5,866	2,737	-	8,603
<b>Всего активов</b>	<b>10,985,896</b>	<b>3,895,201</b>	-	<b>14,881,097</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства по производным финансовым инструментам	1,618	-	-	1,618
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	424,614	6,876,174	-	7,300,788
Текущие счета и депозиты клиентов	2,497,976	334,672	1,107	2,833,755
Субординированные кредиты	-	527,533	-	527,533
Отложенные налоговые обязательства	94,153	-	-	94,153
Прочие обязательства	25,655	417	-	26,072
<b>Всего обязательств</b>	<b>3,044,016</b>	<b>7,738,796</b>	<b>1,107</b>	<b>10,783,919</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7,941,880</b>	<b>(3,843,595)</b>	<b>(1,107)</b>	<b>4,097,178</b>

## 41. События после отчетной даты

Существенные события, произошедшие после отчетной даты и требующие раскрытия в отчетности, отсутствуют.