

АО КБ «РУСНАРБАНК»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года, и
аудиторское заключение независимого
аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы подготовки и представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	38
6. Средства в других банках	39
7. Кредиты клиентам	40
8. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45
9. Инвестиционная недвижимость	47
10. Основные средства	48
11. Нематериальные активы	48
12. Прочие активы	49
13. Средства других банков	50
14. Средства клиентов	51
15. Прочие заемные средства	51
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
17. Прочие обязательства	52
18. Уставный капитал	52
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	52
20. Процентные доходы и расходы	53
21. Комиссионные доходы и расходы	53
22. Операционные расходы и убыток по цессии	54
23. Налог на прибыль	54
24. Компоненты совокупного дохода	56
25. Управление рисками	56
26. Управление капиталом	68
27. Условные обязательства	68
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	72
30. Операции со связанными сторонами	74

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО КБ «РУСНАРБАНК»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» (Банк) (ОГРН 1027739028855, дом 3, Озерковский переулок, город Москва, 119017) состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО КБ «РУСНАРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда 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 финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком 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 со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 1 января 2019 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с МСФО.
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 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 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) по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренними документами Банка установлена система 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 2018 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 2018 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 2018 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.

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 выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

16 апреля 2019 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 16 апреля 2019 года и подписана от имени руководства Банка:

А.В. Сеницын
Председатель Правления

Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

АО КБ «РУСНАРБАНК»



16 апреля 2019 года

Российская Федерация,
г. Москва

	Примечание	2018	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	988 951	522 109
Фонд обязательных резервов		80 498	53 083
Средства в других банках	6	1 815 768	866 049
Кредиты клиентам	7	6 475 879	9 493 140
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 977 484	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	9	12 499	12 499
Основные средства	10	41 526	22 826
Нематериальные активы	11	62 158	20 814
Прочие активы	12	162 401	23 898
Текущие налоговые активы		715	-
Отложенные налоговые активы	23	95 822	-
Итого активов		12 713 701	16 519 656
Обязательства			
Средства Банка России		11 714	-
Средства других банков	13	335 508	5 816 985
Средства клиентов	14	9 005 878	8 130 744
Прочие заёмные средства	15	511 342	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	7 126	7 911
Прочие обязательства	17	496 005	48 370
Текущие налоговые обязательства		-	1 419
Отложенные налоговые обязательства	23	-	905
Итого обязательств		10 367 573	14 006 334
Капитал			
Уставный капитал		757 525	757 525
Фонд переоценки и резервы под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(95 517)	36 273
Нераспределенная прибыль		1 684 120	1 719 524
Итого капитала		2 346 128	2 513 322
Итого обязательств и капитала		12 713 701	16 519 656

А.В. Синицын
Председатель Правления

16 апреля 2019 года

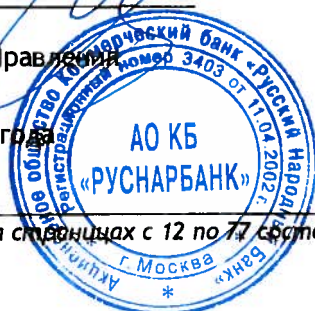


Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	20	1 216 932	665 277
Процентные расходы	20	(661 272)	(332 174)
Чистые процентные доходы		555 660	333 103
Резерв под ожидаемые кредитные убытки эквивалентов денежных средств и кредитов клиентам	5,7	(21 832)	(14 920)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	7 533	-
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		541 361	318 183
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(630)	(952)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(98 442)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		-	73 328
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		62 180	(2 258)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(43 607)	35 403
Комиссионные доходы	21	327 125	156 910
Комиссионные расходы	21	(97 195)	(36 865)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	12	1 083	14
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	27	-	12 017
Убыток по цессии	22	(101 228)	-
Прочие операционные доходы		12 203	4 540
Операционные доходы		602 850	560 320
Операционные расходы	22	(647 387)	(331 167)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(44 537)	229 153
Расход по налогу на прибыль	23	18 082	(39 021)
(Чистый убыток)/Чистая прибыль		(26 455)	190 132
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Эффект от переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	(171 962)	-
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	-	46 397
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 533)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	23	34 392	(9 279)
Прочий совокупный (убыток)/доход после налогообложения		(145 103)	37 118
Итого совокупный (убыток)/доход		(171 558)	227 250

А.В. Сеницын
Председатель Правления

16 апреля 2019 года



Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 77 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Фонд переоценки и резервы под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	757 525	(845)	1 529 392	2 286 072
Совокупный доход за 2017 год	-	37 118	190 132	227 250
Остаток на 31 декабря 2017 года	757 525	36 273	1 719 524	2 513 322
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	13 313	(8 949)	4 364
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренный)	757 525	49 586	1 710 575	2 517 686
Совокупный убыток за 2018 год	-	(145 103)	(26 455)	(171 558)
Остаток на 31 декабря 2018 года	757 525	(95 517)	1 684 120	2 346 128

А.В. Сеницын

Председатель Правления

16 апреля 2019 года



Л.В. Марамзина

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Банк был учрежден 11 апреля 2002 года в форме Закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России), с 2002 года. В декабре 2015 года организационно-правовая форма была изменена на Акционерное общество. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard, СРО «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), выступает участником торгов на Фондовом, Срочном и Валютном рынках ПАО Московская Биржа, является пользователем S.W.I.F.T. Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживание физических лиц и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц, а также привлечение депозитов от физических лиц и кредитование физических лиц.

Юридический и фактический адрес Банка: 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации, расположенный по адресу: 308015, г. Белгород, ул. Пушкина, д.34А.

С 11 июня 2008 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2019 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством Agentur Expert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне B+ по международной шкале со стабильным прогнозом.

Среднегодовая численность персонала Банка за 2018 год составила 240 человек (31 декабря 2017 г.: 142 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2018	2017
	Доля (%)	Доля (%)
АО «РЕГИОН ЭСМ» Д.У. ЗПИФ комбинированный «Ритм»	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

Материнской компанией Банка на 31 декабря 2018 года является АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН».

Контролирующим бенефициарным владельцем является Судариков Сергей Николаевич.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 7,75% (на 31 декабря 2017 года - 7,75%).

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 3 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлечь дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Имеющиеся у Банка источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики

руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 28.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 25. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Банком приводится в Примечании 25.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Банк использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Банк должен применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

- 1) модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Банк сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Банк рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.
- 2) договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Банк сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:
 - (а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;
 - (б) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;
 - (в) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Банком по соответствующим кредитным продуктам;
 - (г) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Банком, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Банка и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;
 - (д) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства и дают регулирующим органам полномочия вносить изменения (например, положения о конвертации долга в собственный капитал), критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов считается

выполненным, если такие условия включаются таким образом, что они не являются частью договора, т. е. они просто признают наличие положений законодательства и не дают Банку права изменять денежные потоки по своему усмотрению (т. е. такие условия были бы автоматически исключены из договора при изменении законодательства);

- (е) если договорные условия дают Банку право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Банк приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.
- 3) Отсутствие условия регресса, если право Банка на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Банк рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Банка. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, описаны в Примечании 4.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание кредитов с пересмотренными условиями, относящихся к Стадиям 2 и 3 модели обесценения, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании - приобретенные или созданные обесцененные активы.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Изменения в представлении отчетности

Переклассификация

В данные отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма	До	После	Описание
	корректировки	корректировки	корректировки	
Нематериальные активы	20 814	-	20 814	Реклассификация нематериальных активов в
Прочие активы	(20 814)	44 712	23 898	отдельную статью

По состоянию на 31 декабря 2016 года статья «Нематериальные активы» в банке составляла 912 тысяч рублей, что не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Банка в целом.

Переход на новые или пересмотренные стандарты

Принятие МСФО (IFRS) 9. Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

I. Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, согласно которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под бизнес-моделью понимается способ, посредством которого осуществляется управление финансовыми активами для целей получения потоков денежных средств. Бизнес-модель определяет, являются ли потоки денежных средств следствием получения денежных средств, предусмотренных договором, продажи финансовых активов или того и другого. Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству.

В целом, бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами, является вопросом факта и может быть выявлена исходя из особенностей управления и информации, предоставляемой руководству. Бизнес-модели наблюдаются в деятельности, которая предпринимается для достижения поставленных бизнес-целей.

Бизнес-модель определяется на уровне, на котором осуществляется общее управление Банком и финансовыми активами с целью достижения бизнес-цели. Таким образом, бизнес-модель не зависит от намерений руководства в отношении отдельно взятого финансового инструмента, а определяется на более высоком уровне агрегирования.

Подход к определению бизнес-моделей предусматривает следующие шаги:

1. Определение уровня агрегирования финансовых активов с целью последующего определения бизнес-моделей.

2. Анализ уместных и объективных свидетельств для групп/портфелей финансовых активов, определенных в соответствии с шагом 1, для формирования заключения относительно бизнес-модели.

3. Последующая оценка/мониторинг бизнес-моделей.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существовавшими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в противном случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее - «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков - с использованием маргинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - POCI-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на

основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как РОСІ-актив.

На каждую дату оценки ОКУ Банк проводит оценку имеющихся финансовых инструментов на наличие критериев Стадий 2 и 3. В результате чего проводится распределение финансовых инструментов по 3-м стадиям.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в Методике применяются два подхода:

- Общий подход, на основе трех Стадий кредитного качества;
- Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ-активов) - при первоначальном признании резерв не определяется; последующая оценка резерва осуществляется в размере изменения чистой приведенной стоимости (net present value-NPV) будущих потоков за весь срок действия.

Для целей расчёта ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ) согласно принципам МСФО (IFRS) 9 используется следующая сегментация финансовых инструментов по типам контрагентов:

- Корпоративный сегмент - юридические лица, основная деятельность которых не связана с предоставлением финансовых услуг. Данный сегмент также включает лизинговые компании и компании-балансодержатели имущества;
- Финансовые организации - юридические лица, основной деятельностью которых является предоставление финансовых услуг (за исключением компаний-балансодержателей имущества, включая страховые компании);
- Суверенные заемщики, субъекты федераций (далее - СФ) и муниципальных образований (далее - МО). Данный сегмент включает следующие финансовые инструменты:
 - обязательства государственных органов, министерств, региональных и муниципальных структур (облигации федерального займа, еврооблигации, кредиты, гарантии и др.);
 - обязательства Центральных банков (корреспондентские счета, кредиты, средства фондов обязательных резервов, др.);
- применительно к Российской Федерации: обязательства Публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС" (далее - ПАО Московская Биржа), включая Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее - НКО АО НРД), Небанковской кредитной организации - Центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее - НКО НКЦ (АО)).

Для целей определения стадий кредитного качества в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает события дефолта равнозначными событиям обесценения. Согласно разъяснениям Комитета (Global Public Policy Committee Implementation Considerations от 17.06.2016) организация может использовать единое понятие дефолта для целей расчета достаточности капитала и финансовой отчетности по МСФО 9 и при этом использовать определение дефолта в качестве индикаторов кредитного обесценения. Данная практика позволяет минимизировать объем корректировок к моделям PD, LGD, EAD для различных целей расчета, а соответственно сократить затраты и усилия на их проведение.

Вероятность дефолта (далее - «PD»)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии, овердрафты) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Данный параметр может оценивается с использованием внутренней статистики возвратов или внешних данных (например, международных рейтинговых агентств).

При обнаружении критериев существенного увеличения кредитного риска финансовый инструмент классифицируется в Стадию 2. При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации.

Критерии перехода в Стадию 2. Существенное увеличение кредитного риска

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих качественных фактов:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
- По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками -2-10 дней;
- По остальным операциям - 31-90 дней.
- Ухудшение внутреннего или внешнего рейтинга контрагента - количественный критерий.
- Дефолт по другому финансовому инструменту контрагента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Банку) также приводит к «заражению» других активов данного контрагента, принадлежащих Банку.

Критерии перехода в Стадию 3. Определение событий обесценения (дефолта)

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/ контрактного срока:
 - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками - более 10 дней;
 - По остальным операциям - более 90 дней.
- Просроченная задолженность после плановой даты погашения обязательств - 1 и более дней. В случае неисполнения контрагентом обязательств в дату планового погашения, начиная со следующего дня актив считается обесцененным.
- Банкротство:
 - Банкротство (инициирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),
 - Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
 - В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО - объявление дефолта.
 - В отношении финансовых организаций - отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.
- Вынужденная реструктуризация:
 - Решение уполномоченного органа о признании реструктуризации вынужденной.

Изменения условий относительно последней действующей редакции договора по Финансовым инструментам в благоприятную для контрагента сторону документируются с указанием наличия/ отсутствия признаков вынужденной реструктуризации.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСИ-активы)

В категорию приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (РОСИ) финансовые активы классифицируются:

- Активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;
- Модифицированные Финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» Финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент находился в 3 стадии, в том числе в случае если одним решением кредитного комитета Банка было принято решение и о вынужденной реструктуризации (критерии для Стадии 3) и о существенной модификации;
- Новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого находится в 3 стадии (дополнительный заем - новый кредит).

Переход из Стадии 1 в Стадию 2 и обратно. Существенное увеличение кредитного риска, не являющееся обесценением

Банк регулярно, но не реже чем на каждую отчетную дату, отслеживает наличие критериев существенного увеличения кредитного риска. При обнаружении одного или нескольких критериев, финансовый инструмент переносится в Стадию 2.

Финансовый инструмент возвращается из 2 в 1 Стадию, если критерии отсутствуют.

Период наблюдения для Стадии 2 не применяется.

Переход из Стадий 1/2 в Стадию 3 и обратно. Кредитное обесценение

В момент обнаружения одного или нескольких критериев Банк фиксирует наступление события дефолта и перемещает финансовый инструмент в Стадию 3. По финансовым инструментам, попавшим в Стадию 3, применяется период наблюдения. В течении этого периода финансовый инструмент продолжает оставаться в Стадии 3, для подтверждения того факта, что событие/(-я) обесценения не повторится/(-ятся) и улучшение кредитного качества состоялось и является стабильным.

В дальнейшем, если у финансового инструмента, находящегося в Стадии 3, отсутствуют критерии обесценения, но имеется один или несколько критериев существенного увеличения кредитного риска, он попадает в Стадию 2, после периода наблюдения.

В случае отсутствия/ прекращения действия как критериев обесценения, так и критериев существенного увеличения кредитного риска, финансовый инструмент возвращается в Стадию 1, после периода наблюдения. Период наблюдения применяется только для Стадии 3.

Период наблюдения/выздоровления применяется к финансовым инструментам, находящимся в Стадии 3 и составляет 6 месяцев с момента исчезновения критерия/-ев дефолта до перевода в Стадию 1 или Стадию 2.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить.

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

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

С 1 января 2018 г. в учетную политику Банка были внесены изменения для приведения ее в соответствие с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - МСФО (IFRS) 15), который заменяет положения МСФО (IAS) 18 «Выручка» и других стандартов и интерпретаций, относящихся к признанию выручки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 Банк оценивает нефинансовые гарантии по величине первоначальной признанной суммы, за вычетом общей суммы доходов, признанной в соответствии с принципами, изложенными в п. 35, B38 - B33 МСФО (IFRS) 15.

Ниже приводится таблица, отражающая влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 и применение МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 года.

Финансовые активы	Категория	Оценка согласно МСФО (IAS) 39	Переклассификация	Ожидаемые кредиты убытки (ОКУ)	Сумма	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9/ МСФО (IFRS) 15
		Сумма				Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	522 109	-	-	522 109	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	866 049	-	-	866 049	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам - амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская задолженность	9 493 140	-	33 683	9 526 823	Амортизированная стоимость
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 505 238	-	5 505 238	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательно)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	5 505 238	(5 505 238)	-	-	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	44 712	-	-	44 712	Амортизированная стоимость
Итого активы		16 431 248	-	33 683	16 464 931	
Обязательства по гарантиям	Финансовые обязательства	17 622	28 227	-	45 849	Сумма оценочного обязательства
Итого обязательства		17 622	28 227	-	45 849	

Ниже представлено влияние перехода на новые стандарты на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	36 273
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 313
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	49 586
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	1 719 524
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	33 683
Признание справедливой стоимости гарантий	(28 227)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13 313)
Отложенный налог в отношении указанного выше	(1 092)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 710 575
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1 760 161
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	4 364

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовых гарантий, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее - МСФО (IAS) 37), и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018
Резерв под обесценение			
Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости	91 432	(33 683)	57 749
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	-	13 313	13 313
Банковские гарантии	17 622	28 227	45 849

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее

подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласия налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 - для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Банком самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Казначейство проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 28).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 года Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительные данные при переходе на МСФО (IFRS) 9, поэтому изменения были учтены на дату первоначального применения (1 января 2018 года) и представлены в промежуточном отчете об изменениях в капитале за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается

ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Банка, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;
- 2) оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон. В случае, когда Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем, приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехстадийную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 3.
- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Банком обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 3.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Модификация финансовых активов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают займы, полученные от акционеров. Займы, полученные от акционеров, отражаются по амортизированной стоимости.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения или переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отдельной строкой. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 30 лет;
- Оборудование - 2-20 лет;

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации

нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, инвестиционную недвижимость или долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в зависимости от намерений Банка, а впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Резервы

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой

отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки.

Комиссионные, не являющиеся частью эффективной процентной ставки. Платежи за обслуживание кредитов по поручению третьих сторон признаются как выручка в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Банком своих обязанностей (обычно линейным методом). Комиссионные за обязательство предоставить кредит, если они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток или если использование определенного кредита маловероятно, признаются линейным методом в течение периода действия обязательства.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные средства	151 500	157 296
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	371 587	283 548
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	277 450	34 182
- других стран	183 079	-
Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям	5 385	47 083
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(50)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	988 951	522 109

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках (2017 г.: отсутствуют).

Денежные средства для расчетов на ММВБ и для расчетов по брокерским операциям представляют собой средства, депонированные в «Национальный клиринговый центр» (АО) для участия в торгах ценными бумагами и иностранной валютой, а также средства, депонированные под брокерские операции.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, кроме остатков по счетам в Банке России.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Средства на бирже	Итого
Минимальный кредитный риск	371 587	-	-	371 587
Низкий кредитный риск	-	460 482	5 385	465 867
Дефолтные активы	-	47	-	47
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе	371 587	460 529	5 385	837 501

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму. Банком создан оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 50 тысяч рублей на 31 декабря 2018 года.

Ниже представлен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков денежных средств и их эквивалентов в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	3	-	47	50
Резерв ОКУ на 31 декабря 2018 года	3	-	47	50

6. Средства в других банках

	2018	2017
Договоры «обратного репо»	1 660 788	860 388
Депозиты, размещенные в Банке России	150 055	-
Кредиты и депозиты в других банках	4 925	5 661
Итого средств в других банках	1 815 768	866 049

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в 2018 году не создавались, так как все средства в других банках имеют минимальный кредитный риск и включены в Стадию 1. Банк не создает оценочный резерв под ОКУ для средств в других банках, так как ОКУ по этим остаткам составляют незначительную сумму.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком были размещены средства по сделкам с Центральным контрагентом на Московской бирже в общей сумме 1 660 788 тысяч рублей, превышающей 10% капитала Банка (2017 г.: по сделкам с Центральным контрагентом на Московской бирже в общей сумме 860 388 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках в сумме 1 660 788 тысяч рублей обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой стоимостью 1 929 845 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 1 929 845 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 860 388 тысяч рублей обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой стоимостью 895 414 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 895 414 тысяч рублей.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что средства в других банках являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ средств в других банках в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	2018	2017
BBB- (минимальный кредитный риск)	1 815 768	865 707
Без рейтинга	-	342
Итого	1 815 768	866 049

Средства Банка России в сумме 150 055 тысяч рублей отражены по рейтингу BBB-, соответствующему суверенному рейтингу Российской Федерации.

7. Кредиты клиентам

Ниже представлены кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию:

	2018
Ипотечные кредиты физическим лицам	617 868
Итого кредитов клиентам по справедливой стоимости	617 868

Кредиты клиентам по справедливой стоимости представляют собой требования к физическим лицам по ипотечным кредитам, соответствующим следующим критериям:

- Кредиты выданы для их дальнейшей продажи в краткосрочной перспективе (до 3 месяцев) (прочая бизнес-модель);
- Кредиты выданы по стандартам компании, осуществляющей их дальнейший выкуп.

Для определения справедливой стоимости Банк использует рыночный подход. Справедливая стоимость по таким кредитам определяется с применением поправочного коэффициента к их балансовой стоимости равного 1, так как соблюдены критерии, при которых балансовая стоимость кредитов признается справедливой.

Ниже представлены кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года.

	2018	2017
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 956 429	3 626 539
Договоры «обратного репо»	1 015 463	5 826 536
Приобретенные требования к физическим лицам по кредитам на приобретение автотранспорта	727 299	-
Потребительские кредиты физическим лицам	143 463	113 359
Ипотечные кредиты физическим лицам	94 888	18 138
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	5 937 542	9 584 572
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение кредитов клиентам	(79 531)	(91 432)
Итого кредитов клиентам	5 858 011	9 493 140

Приобретенные требования к физическим лицам по кредитам на приобретение автотранспорта представляют собой пул кредитов физическим лицам, в рамках цессии.

По состоянию на 31 декабря 2018 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 29 367 тысяч рублей (2017 г.: 25 453 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года договоры «обратного репо» в сумме 1 015 463 тысяч рублей были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, справедливая стоимость которых составила 1 193 129 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года договоры «обратного репо» в сумме 5 826 536 тысяч рублей были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, справедливая стоимость которых составила 7 007 278 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	29 875	156	27 718	57 749
Новые созданные или приобретенные активы	37 981	109	-	38 090
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(17 675)	(181)	(467)	(18 323)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года	(765)	490	275	-
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	(2 866)	(300)	5 181	2 015
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	46 550	274	32 707	79 531

На резерв под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	61 604	11 026	5 365	77 995
Создание резервов под обесценение в течение 2017 года	14 815	658	(553)	14 920
Списание безнадежных ссуд за счет резервов под обесценение в течение 2017 года	(1 483)	-	-	(1483)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	74 936	11 684	4 812	91 432

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	1 740 510	26,6	53 915	0,6
Физические лица	1 583 519	24,2	131 497	1,4
Строительство	1 567 784	23,9	675 644	7,0
Финансовые услуги	1 015 463	15,5	6 322 298	66
Управление недвижимостью	431 797	6,6	171 580	1,8
Торговля	164 880	2,5	1 334 000	13,9
Транспорт	14 662	0,2	20 007	0,2
Сельское хозяйство	9 037	0,1	7 500	0,1
Добыча полезных ископаемых	3 094	0,1	-	-
Полиграфическое производство	2 156	0,0	26 490	0,3
Информационные технологии	-	-	809 060	8,4
Прочее	22 508	0,3	32 581	0,3
Итого кредитов клиентам	6 555 410	100%	9 584 572	100%

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было шесть заемщиков с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка (на 31 декабря 2017 года у Банка было три заемщика с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	4 946	-	-	3 880 539
Низкий кредитный риск	3 878 558			
Умеренный кредитный риск	-	14 100	-	14 100
Высокий кредитный риск	-	-	19 245	19 245
дефолт	-	-	15 285	15 285
Итого кредиты юридическим лицам	3 883 504	14 100	34 530	3 932 134
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	15 020	-	-	15 020
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	9 275	9 275
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	15 020	-	9 275	24 295
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	713 148	-	-	713 148
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	13 613	-	-	13 613
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	538	-	538
Итого приобретенные права требования физических лиц по автокредитам	726 761	538	-	727 299
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	137 544	-	-	137 544
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 919	5 919
Итого потребительские кредиты физическим лицам	137 544	-	5 919	143 463
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	94 888	-	-	94 888
Итого Ипотечные кредиты физическим лицам	94 888	-	-	94 888

Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 015 463	-	-	1 015 463
Итого договоров «обратного репо»	1 015 463	-	-	1 015 463
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки				
	(46 551)	(273)	(32 707)	(79 531)
Итого кредитов клиентам	5 826 629	14 365	17 017	5 858 011

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 475 512	38 016	3 437 496	1,09%
Факторинг	22 860	-	22 860	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	92 658	1 411	91 247	1,52%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	35 509	35 509	-	100,0%
Итого кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 626 539	74 936	3 551 603	2,07%
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 826 536	-	5 826 536	-
Итого договоров «обратного репо»	5 826 536	-	5 826 536	-
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	69 511	1 597	67 914	2,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	36 723	3 026	33 697	8,24%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	397	333	64	83,88%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6728	6728	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	113 359	11 684	101 675	10,31%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 237	557	3 680	13,15%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	13 901	4 255	9 646	30,61%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	18 138	4 812	13 326	26,53%
Итого кредитов клиентам	9 584 572	91 432	9 493 140	0,95%

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предприни- мателям	Договоры «обратного репо»	Приобретенные требования к физическим лицам по кредитам на приобретение автотранспорта	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	715 059	-	-	9 681	518 035	1 242 775
Обращающиеся ценные бумаги	-	1 015 463	-	-	-	1 015 463
Необращающиеся ценные бумаги	216 037	-	-	-	-	216 037
Собственные ценные бумаги	261 147	-	-	2 999	-	264 146
Транспорт	97 367	-	723 456	-	-	820 823
Оборудование	694 767	-	-	-	-	694 767
Товары в обороте	201 366	-	-	-	-	201 366
Права требования	864 863	-	-	-	-	864 863
Поручительства	43 262	-	-	10 139	45 889	99 290
Прочие активы	147 455	-	-	-	-	147 455
Залоговый счет	908 894	-	-	-	-	908 894
Итого залогового обеспечения	4 150 217	1 015 463	723 456	22 819	563 924	6 475 879

«Обращающиеся ценные бумаги» по состоянию на 31 декабря 2018 года представляют собой облигации российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, справедливая стоимость которых составила 1 193 129 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Договоры «обратного репо»	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	606 896	-	333	15 210	622 439
Обращающиеся ценные бумаги	-	5 826 536	-	-	5 826 536
Необращающиеся ценные бумаги	297 256	-	-	-	297 256
Собственные ценные бумаги	-	-	7 852	-	7 852
Депозиты	364 438	-	-	-	364 438
Транспорт	93 411	-	1 694	-	95 105
Оборудование	481 381	-	-	-	481 381
Товары в обороте	327 534	-	-	-	327 534
Права требования	638 073	-	-	-	638 073
Поручительства	625 747	-	1 291	-	627 038
Прочие активы	202 548	-	-	-	202 548
Необеспеченные	-	-	2 940	-	2 940
Итого залогового обеспечения	3 637 284	5 826 536	14 110	15 210	9 493 140

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения была определена Службой по работе с залогами с использованием внутренних инструкций на основании внутренней экспертной оценки. Оценка справедливой стоимости проводится регулярно силами квалифицированных специалистов в области оценки. Используются данные о рыночных ценах из открытых источников информации и такие цены рассчитываются с помощью различных моделей.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I, II категориям качества обеспечения, определяется Службой по работе с залогом на основании Рыночной стоимости с использованием внутренних инструкций на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Для ее определения проводится

анализ данного сегмента рынка, выявляется три (при необходимости больше) сопоставимых по условиям объекта с предложенной к продаже ценой, определяется среднерыночная стоимость объектов с учетом весовых коэффициентов (ликвидность объекта, его местонахождение, качество, срок экспозиции на рынке и т.п.). К полученной Рыночной стоимости применяется ликвидационный дисконт и скидка на величину расходов связанную с реализацией имущества. Полученные дисконты к рыночной цене, для установления Справедливой стоимости актива, находятся в диапазоне:

Вид закладываемого имущества	Величина коэффициента
Автотранспорт	0,25 - 0,35
Недвижимость	0,15 - 0,30
Оборудование	0,25 - 0,4
Товар в обороте	0,35 - 0,45

8. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые до перехода Банка на применение МСФО (IFRS) 9 классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по видам эмитентов.

	31 декабря 2018
Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	397 233
- Муниципальные облигации	194 261
Корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 749 431
- Корпоративные еврооблигации	357 664
- Облигации кредитных организаций	278 895
Итого инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 977 484

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые на дату перехода Банка на применение МСФО (IFRS) 9 были переклассифицированы Банком в инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	31 декабря 2017
Долговые Государственные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	35 315
- Муниципальные облигации	555 513
Корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	2 253 153
- Облигации кредитных организаций	152 196
- Корпоративные еврооблигации	1 100 596
Облигации Банка России	1 408 465
Долевые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные акции	575
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(575)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 505 238

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2018 года	13 313	13 313
Новые созданные или приобретенные активы	5 636	5 636
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(13 065)	(13 065)
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	(145)	(145)
Курсовые разницы	41	41
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	5 780	5 780

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года.

	Этап 1	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	397 233	397 233
Итого справедливая стоимость	397 233	397 233
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	497	497
Муниципальные облигации		
Минимальный кредитный риск	194 261	194 261
Итого справедливая стоимость	194 261	194 261
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	450	450
Корпоративные ценные бумаги		
Минимальный кредитный риск	102 042	102 042
Низкий кредитный риск	2 283 948	2 283 948
Итого справедливая стоимость	2 385 990	2 385 990
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	4 833	4 833

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения до января 2025 года (на 31 декабря 2017 года до октября 2024), купонный доход 6,5-8,48% годовых, (2017 г.: 7,1% годовых) и доходность к погашению 7,73-8,51% годовых (2017 г.: 7,3% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения июнь 2025 года, купонный доход от 7,55% по 7,63% годовых и доходность к погашению от 8,51% по 9,05% годовых (на 31 декабря 2017 г.: срок погашения с июня 2021 года по декабрь 2024 года, купонный доход от 6,19% по 7,98% годовых и доходность к погашению от 7,6% по 10,65% годовых).

Долговые обязательства кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения март 2022 года, (2017 г.: от апреля 2019 года по ноябрь 2021 года), купонный доход 7,35-8,20% годовых, в зависимости от выпуска, (2017 г.: от 8% до 9,17% годовых) и доходность к погашению 8,23-9,16 годовых (2017 г.: от 7,39% по 8,07% годовых).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения февраль 2026 года, купонный доход 7-8,5% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 7,51-9,58% годовых.

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2018 года в общей сумме 202 811 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации,

выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения январь 2022 года, купонный доход 8,30-8,975 годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 8,61-9,18% годовых.

Корпоративные еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2018 года в общей сумме 154 853 тысяч рублей представлены процентными ценными бумагами с номиналом в иностранной валюте, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения ноябрь 2020 года, купонный доход 7,75 % годовых, в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 4,53 % годовых.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлены корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2018	31 декабря 2017
Аэропортовая	Обыкновенные	0,08	-	575
Итого корпоративных акций		-	-	575

9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

	2018	2017
Стоимость на 1 января	12 499	16 459
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	-	(297)
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	(3 663)
Стоимость на 31 декабря	12 499	12 499

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиционная недвижимость Банка была оценена независимой организацией Союз «Белгородская торгово - промышленная палата», оценка была основана на рыночной стоимости (2017г.: оценена независимой фирмой ООО «Оценка и недвижимость» оценка была основана на рыночной стоимости). Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов, скорректированных с учетом характера и особенностей оцениваемых и сравнительных объектов.

Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2018 год составила ноль рублей (за 2017 год составила 297 тысяч рублей).

Сумма доходов от реализации инвестиционной недвижимости в 2017 году составила 443 тысяч рублей.

За 2018 год Банк не получал доходов от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (за 2017 г. Доход составил 34 тысяч рублей).

В течение 2018 года прочие операционные расходы по инвестиционной недвижимости составили 361 тысячу рублей (2017 г.: 465 тысяч рублей).

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

10. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	367	15 491	4 097	2 568	303	22 826
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	526	30 392	7 332	11 106	303	49 659
Приобретение	-	25 265	-	421	-	25 686
Выбытие	-	(416)	-	(57)	(303)	(776)
Остаток на 31 декабря 2018 года	526	55 241	7 332	11 470	-	74 569
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	159	14 901	3 235	8 538	-	26 833
Амортизационные отчисления	-	5 915	289	478	-	6 682
Выбытие	-	(416)	-	(56)	-	(472)
Остаток на 31 декабря 2018 года	159	20 400	3 524	8 960	-	33 043
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	367	34 841	3 808	2 510	-	41 526

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Капитальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	367	3 604	2 462	2 446	-	8 879
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	526	17 542	6 221	10 243	-	34 532
Приобретение	-	12 692	1 765	2 083	303	16 843
Перевод в другую категорию	-	1 162	-	(1 162)	-	-
Выбытие	-	(1 004)	(654)	(58)	-	(1 716)
Остаток на 31 декабря 2017 года	526	30 392	7 332	11 106	303	49 659
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	159	13 938	3 759	7 797	-	25 653
Амортизационные отчисления	-	1 917	130	799	-	2 846
Выбытие	-	(954)	(654)	(58)	-	(1 666)
Остаток на 31 декабря 2017 года	159	14 901	3 235	8 538	-	26 833
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	367	15 491	4 097	2 568	303	22 826

11. Нематериальные активы

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	20 814
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2018 года	22 010
Приобретение	46 154
Выбытие	(293)
Остаток на 31 декабря 2018 года	67 871
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2018 года	1 196
Амортизационные отчисления	4 786
Выбытие	(269)
Остаток на 31 декабря 2018 года	5 713
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	62 158

	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	912
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2017 года	1 485
Приобретение	20 756
Выбытие	(231)
Остаток на 31 декабря 2017 года	22 010
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2017 года	573
Амортизационные отчисления	854
Выбытие	(231)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 196
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	20 814

Увеличение объема нематериальных активов за 2018 год связано с приобретением новых дополнительных модулей к Автоматизированной Банковской Системе «ЦФТ-Банк». В октябре 2018 года реализован проект перехода на новую автоматизированную банковскую систему (АБС) «ЦФТ-Банк». Введена в эксплуатацию цифровая платформа «Норма.24», через которую в 2019 году Банк планирует осуществлять 90% активных операций с клиентами, а также развивать расчетный (транзакционный) бизнес.

12. Прочие активы

	2018	2017
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Гарантийные депозиты в платежных системах	6 761	19 801
Дебиторская задолженность	44 504	4 564
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Отложенные расходы по агентским комиссиям, понесенные Банком при выдаче банковских гарантий	109 515	
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 667	1 667
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	330	438
Прочее	1 641	554
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(2 017)	(3 126)
Итого прочих активов	162 401	23 898

Гарантийные депозиты в платежных системах представляют собой денежные средства, перечисленные в международные платежные системы для покрытия рисков, присущих операциям с использованием пластиковых карт.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы».

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	12	-	3 114	3 126
Активы, признанные в периоде	1	373	-	374
Прекращение признания в течение периода	-	-	(1 457)	(1 457)
Списания	-	-	(26)	(26)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	13	373	1 631	2 017

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, гарантийных депозитов в платежных системах определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использованием резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2017 года:

	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года	3 140	3 140
Восстановление резервов под обесценение в течение 2017 года	(14)	(14)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	3 126	3 126

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность				
Минимальный кредитный риск	42 235	-	-	42 235
Низкий кредитный риск	149	-	-	149
Умеренный кредитный риск	-	789	-	789
Высокий кредитный риск	-	-	1 431	1 431
Валовая балансовая стоимость	42 384	789	1 431	44 604
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(373)	(1 431)	(1 805)
Балансовая стоимость	42 383	416	-	42 799
Гарантийные депозиты в платежных системах				
Минимальный кредитный риск	3 041	-	-	3 041
Низкий кредитный риск	3 520	-	-	3 520
Дефолтные активы	-	-	200	200
Валовая балансовая стоимость	6 561	-	200	6 761
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(12)	-	(200)	(212)
Балансовая стоимость	6 549	-	-	6 549

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Гарантийные депозиты в платежных системах	19 601	200	-	19 801
Дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение прочих активов	1 858	2 706	-	4 564
	-	(2 906)	-	(2 906)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	21 459	-	-	21 459

13. Средства других банков

	2018	2017
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	334 823	5 814 682
Корреспондентские счета других банков	685	2 303
Итого средств других банков	335 508	5 816 985

14. Средства клиентов

	2018	2017
Государственные предприятия		
Текущие/расчетные счета	22 547	18 964
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 651 027	2 030 216
Срочные депозиты	1 640 805	3 085 264
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	456 670	82 573
Срочные вклады	4 234 829	2 913 727
Итого средств клиентов	9 005 878	8 130 744

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 691 499	52,1	2 996 300	36,9
Финансовые и страховые организации	2 150 103	24,0	1 377 382	16,9
Строительство	598 620	6,6	409 488	5,0
Недвижимость	569 943	6,3	540 706	6,7
Торговля	396 706	4,4	1 735 461	21,3
Сфера услуг	372 489	4,1	858 040	10,5
Промышленность	89 981	1,0	75 535	0,9
Транспорт и связь	30 411	0,4	118 253	1,5
Государственные предприятия	22 549	0,3	18 964	0,2
Сельское хозяйство	18 210	0,2	8	0,0
Прочее	65 367	0,7	607	0,1
Итого средств клиентов	9 005 878	100,0	8 130 744	100,0

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имелись остатки денежных средств 5 клиентов (2017г.: 7 клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 945 726 тысяч рублей, или 21,6% от общей суммы средств клиентов (2017 г.: 3 198 670 тысяч рублей, или 39,2% от общей суммы средств клиентов).

15. Прочие заемные средства

31 декабря 2018

Субординированные займы	511 342
Итого прочих заемных средств	511 342

В 2018 году Банком был заключен договор субординированного займа на общую сумму 500 000 тысяч рублей со связанной стороной сроком погашения через шесть лет под 9,0% годовых. Выплата процентов осуществляется на ежеквартальной основе. Суммы задолженности перед связанным юридическим лицом раскрыты в Примечании 30.

Банк включает сумму займа в состав источников дополнительного капитала в соответствии с российским банковским законодательством.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банком выпущен процентный вексель с датой выпуска 28.09.2018 и с процентной ставкой 7% сроком погашения до года. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость векселя составила 7 126 тысяч рублей.

17. Прочие обязательства

	2018	2017
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	13 840	24 553
Расчеты по пластиковым картам	951	564
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 171	2 827
Долгосрочные вознаграждения персоналу	2 370	2 212
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	15 420	-
Отложенные доходы по получению вознаграждения за выдачу банковских гарантий	431 148	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	17 622
Прочее	28 105	592
Итого прочих обязательств	496 005	48 370

18. Уставный капитал

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

	2018			2017		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма в рублях, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма в рублях, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000
Итого уставного капитала	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000	756 025 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 876 073 тысяч рублей (2017 г.: 1 740 292 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 135 782 тысяч рублей (2017 г.: 222 970 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 158 765 тысяч рублей (2017 г.: 139 143 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	666 375	214 836
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	379 302	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		269 020
Средства в других банках	170 981	181 291
Корреспондентские счета в других банках	274	130
Итого процентных доходов	1 216 932	665 277
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	310 934	172 046
Срочные депозиты юридических лиц	149 051	73 409
Текущие и расчетные счета	115 946	20 969
Средства других банков	61 256	65 567
Прочие заемные средства	23 795	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	290	183
Итого процентных расходов	661 272	332 174
Чистые процентные доходы	555 660	333 103

21. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям	206 543	72 679
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	60 236	37 439
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	44 469	33 425
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	10 536	9 676
Прочее	5 341	3 691
Итого комиссионных доходов	327 125	156 910
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	77 917	25 816
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	9 946	3 916
Комиссии по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	4 907	6 937
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	4 298	196
Прочее	127	-
Итого комиссионных расходов	97 195	36 865
Чистые комиссионные доходы	229 930	120 045

22. Операционные расходы и убыток по цессии

	2018	2017
Затраты на персонал	378 585	206 337
Расходы по аренде	74 813	38 703
Административные расходы	25 714	25 655
Профессиональные услуги	42 419	23 758
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	27 545	14 657
Страхование	54 672	10 321
Амортизация основных средств и НМА(примечание 10,11)	11 469	3 700
Другие организационные и управленческие расходы	13 081	2 008
Реклама и маркетинг	3 269	2063
Прочее	15 820	3 965
Итого операционных расходов и убыток по цессии	647 387	331 167

Убыток по цессии в размере 101 228 тысяч рублей представляет собой убытки от реализации прав требований по кредиту и банковской гарантии.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	45 345	44 602
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(96 727)	3 698
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	33 300	(9 279)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за год	(18 082)	39 021

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(44 536)	229 153
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	(8 907)	45 831
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(15 115)	(7 877)
Налоговый убыток, перенесенный на будущий период	8 539	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(2 599)	1 067
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за год	(18 082)	39 021

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2018	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе	IFRS 9	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Налоговый убыток	8 539	8 539	-	-	-
Признание обязательства в отношении отложенных комиссий по гарантиям	86 230	86 230	-	-	-
Резерв под обесценение выданных фингарантий	-	(9169)	-	5 645	3 524
Переоценка инвестиций по СС через ПСД	22 532	(2792)	25 324	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	3 115	4 501	-	(6 737)	5 351
Начисленные проценты в налоговом учете на отчетную дату по кредитам клиентам	1 432	1 432	-	-	-
Прочее	4 562	1 524	-	-	3 038
Общая сумма отложенных налоговых активов	126 410	90 265	25 324	(1 092)	11 913
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Переоценка инвестиций по СС через ПСД	-	-	9 068	-	(9 068)
признание требований в отношении отложен комиссий по гарантиям	(21 903)	(21 903)	-	-	-
Прочее	(8 685)	(4 935)	-	-	(3 750)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(30 588)	(26 838)	9 068	-	(12 818)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	95 822	63 427	34 392	(1 092)	(905)
	2017	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в прочем совокупном доходе		2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Резерв под обесценение выданных гарантий	3 524	(2 404)	-	-	5 928
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(211)	211
Прочее	3 038	2 262	-	-	776
Резерв под обесценение кредитов клиентам	5 351	5 351	-	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	11 913	5 209	(211)	(211)	6 915
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	1 505	-	-	(1505)
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(9 068)	-	-	(9 068)	-
Прочее	(3 750)	(1 133)	-	-	(2 617)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(12 818)	372	(9 068)	(9 068)	(4 122)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство/налоговый актив	(905)	5 581	(9 279)	(9 279)	2 793

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, был отражен налоговый убыток в сумме 42 697 тысячи рублей. Выгода в сумме 8 539 тысяч рублей, связанная с налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка на 31 декабря 2018 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницеми.

24. Компоненты совокупного дохода

	2018	2017
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(171 962)	46 397
Обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженное в составе прибыли в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(7 533)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	34 392	(9 279)
Совокупный доход после налогообложения	(145 103)	37 118

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются протоколом Кредитного комитета.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Облигации.
- Учетные векселя.
- Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.
- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.

Полномочия и ответственность при управлении кредитным риском кредитных продуктов: Банк предоставляет кредитные продукты в пределах:

- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней показателей склонности к кредитному риску.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней кредитного риска.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» требований к капиталу на покрытие кредитного риска.
- Лимитов, утвержденных Кредитным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка.

Специализированные кредитные подразделения Головного офиса и Филиала осуществляют комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

По результатам анализа выносится Профессиональное суждение, которое представляется на Кредитный комитет Банка (Филиала) при рассмотрении заявки. Решения о предоставлении кредитных продуктов, а также о внесении изменений в условия заключенных соглашений принимаются Кредитным комитетом. Солидарная ответственность за деятельность Кредитного комитета Банка возложена на Правление Банка. Проверка наличия ликвидного обеспечения возлагается на кредитные подразделения Головного офиса и Филиала. К проверке могут быть привлечены сотрудники других подразделений Банка. Полномочия и ответственность при управлении кредитным риском операций с ценными бумагами и операций на денежных рынках Банк осуществляет операции в пределах:

- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней показателей склонности к кредитному риску.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» целевых уровней кредитного риска.
- Установленных «Стратегией управления риском и капиталом» требований к капиталу на покрытие кредитного риска.
- Лимитов, утвержденных КУАП или Правлением Банка.

Решения об операциях принимает начальник Казначейства. Заключение сделок на денежном и срочном рынках осуществляет отдел операций на денежных рынках Казначейства. Заключение, обеспечение и контроль исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет отдел ценных бумаг Казначейства.

Оценку кредитных рисков по операциям с ценными бумагами и на денежных рынках, учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами и конверсионных операций осуществляет Служба управления рисками. Решения о списании безнадежной задолженности принимаются Правлением Банка.

Процедуры управления кредитным риском включают порядок осуществления операций, методики и требования, и регламентируются внутрибанковскими документами. Порядок осуществления операций регламентируется документами, утверждаемыми Правлением и Кредитным комитетом Банка.

Финансовое состояние (положение) контрагентов (заемщиков) оценивается на основе внутренних методик, утверждаемых Правлением Банка для каждого типа контрагентов (заемщиков):

- физических лиц;
- юридических лиц не кредитных организаций (включающие различные подходы для отдельных видов деятельности);
- кредитных организаций.

Требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков) определены в «Положении об организации работы с залогом».

Для оценки финансового состояния контрагентов (заемщиков), качества обслуживания долга и определения величины резервов на возможные потери в Банке разрабатываются автоматизированные системы на основе соответствующих методик, которые должны позволять безошибочно определять

финансовое состояние контрагентов (заемщиков) и минимальный размер резерва на возможные потери.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *минимальный кредитный риск* - высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- *низкий кредитный риск* - достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- *умеренный кредитный риск* - среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском;
- *высокий кредитный риск* - низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- *дефолт* - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска кредитов клиентам, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

<u>Уровень кредитного риска по единой шкале</u>	<u>Соответствующий интервал</u>
1 Стадия	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
2 Стадия	от 31 до 60 дней просрочки, или реструктурированные кредиты
3 Стадия	Более 60 дней просрочки

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Службой управления рисками, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации).

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных

периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Банк может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на совокупной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на построении моделей оценки, построенных на статистических данных (внешних и/или внутренних).

Принципы оценки на совокупной основе: для оценки Стадий риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Банк объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер. В настоящее время оценка на совокупной основе Банком не используется. В случае принятия Банком решения об оценке на совокупной основе, критерии общих характеристик, а также особенности расчета будут определены дополнительно.

В отношении кредитов, обеспеченных ликвидными ценными бумагами (РЕПО), Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость. Если обеспечение по сделке является рыночным, торгуемым на бирже долговым, долевым либо гибридным финансовым инструментом, в течение 12 месяцев до отчетной даты, в случае дефолта предполагается реализовывать сценарий продажи обеспечения по сделке/ценных бумаг, полученных по первой части сделки РЕПО (далее - обеспечение). Применяется подход, основанный на сравнении величины переобеспечения по сделке РЕПО с расчетными минимальными значениями покрытия, рассчитанными при 95% VaR.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и Банк контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	988 951	-	988 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России	80 498	-	80 498
Средства в других банках	1 815 768	-	1 815 768
Кредиты клиентам	6 475 879	-	6 475 879
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 519 823	457 661	2 977 484
Инвестиционная недвижимость	12 499	-	12 499
Основные средства	41 526	-	41 526
Нематериальные активы	62 158	-	62 158
Прочие активы	162 401	-	162 401
Текущие налоговые активы	715	-	715
Отложенные налоговые активы	95 822	-	95 822
Итого активов	12 256 040	457 661	12 713 701
Обязательства			
Средства Банка России	11 714	-	11 714
Средства других банков	335 508	-	335 508
Средства клиентов	9 005 699	179	9 005 878
Прочие заемные средства	511 342	-	511 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 126	-	7 126
Прочие обязательства	496 005	-	496 005
Итого обязательств	10 367 394	179	10 367 573
Чистая балансовая позиция	1 888 646	457 482	2 346 128
Обязательства кредитного характера	10 987 397	-	10 987 397

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	522 109	-	522 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	53 083	-	53 083
Средства в других банках	866 049	-	866 049
Кредиты клиентам	9 493 140	-	9 493 140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 053 098	452 140	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	12 499	-	12 499
Основные средства	22 826	-	22 826
Нематериальные активы	20 814	-	20 814
Прочие активы	23 898	-	23 898
Итого активов	16 067 516	452 140	16 519 656
Обязательства			
Средства других банков	5 816 985	-	5 816 985
Средства клиентов	8 130 744	-	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 911	-	7 911
Прочие обязательства	48 370	-	48 370
Текущие налоговые обязательства	1 419	-	1 419
Отложенные налоговые обязательства	905	-	905
Итого обязательств	14 006 334	-	14 006 334
Чистая балансовая позиция	2 061 182	452 140	2 513 322
Обязательства кредитного характера	2 037 047	-	2 037 047

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	689 428	75 252	224 052	219	988 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России	80 498	-	-	-	80 498
Средства в других банках	1 810 843	4 925	-	-	1 815 768
Кредиты клиентам	6 475 879	-	-	-	6 475 879
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 822 631	74 303	80 550	-	2 977 484
Инвестиционная недвижимость	12 499	-	-	-	12 499
Основные средства	41 526	-	-	-	41 526
Нематериальные активы	62 158	-	-	-	62 158
Прочие активы	162 401	-	-	-	162 401
Текущие налоговые активы	715	-	-	-	715
Отложенные налоговые активы	95 434	388	-	-	95 822
Итого активов	12 254 012	154 868	304 602	219	12 713 701
Обязательства					
Средства Банка России	11 714	-	-	-	11 714
Средства других банков	335 508	-	-	-	335 508
Средства клиентов	8 445 754	256 987	303 137	-	9 005 878
Прочие заёмные средства	511 342	-	-	-	511 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 126	-	-	-	7 126
Прочие обязательства	496 005	-	-	-	496 005
Итого обязательств	9 807 449	256 987	303 137	-	10 367 573
Чистая балансовая позиция	2 446 563	(102 119)	1 465	219	2 346 128
Обязательства кредитного характера	10 987 397	-	-	-	10 987 397

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	449 176	40 058	30 072	2 803	522 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	53 083	-	-	-	53 083
Средства в других банках	858 414	7174	461	-	866 049
Кредиты клиентам	3 666 604	5 826 536	-	-	9 493 140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 508 618	269 490	667 797	59 333	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	12 499	-	-	-	12 499
Основные средства	22 826	-	-	-	22 826
Нематериальные активы	20 814	-	-	-	20 814
Прочие активы	22 670	529	699	-	23 898
Итого активов	9 614 704	6 143 787	699 029	62 136	16 519 656
Обязательства					
Средства других банков	2 303	5 814 682	-	-	5 816 985
Средства клиентов	6 765 091	303 873	1 061 780	-	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 911	-	-	-	7 911
Прочие обязательства	47 792	565	11	2	48 370
Текущие налоговые обязательства	1 419	-	-	-	1 419
Отложенные налоговые обязательства	905	-	-	-	905
Итого обязательств	6 825 421	6 119 120	1 061 791	2	14 006 334
Чистая балансовая позиция	2 789 283	24 667	(362 762)	62 134	2 513 322
Обязательства кредитного характера	2 037 047	-	-	-	2 037 047

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

	31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(20 424)	(16 339)
Ослабление доллара США на 20%	20 424	16 339
Укрепление Евро на 20%	293	234
Ослабление Евро на 20%	(293)	(234)
Укрепление прочих валют на 20%	44	35
Ослабление прочих валют на 20%	(44)	(35)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно-возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

	31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 20%	4 933	3 947
Ослабление доллара США на 20%	(4 933)	(3 947)
Укрепление Евро на 20%	(72 552)	(58 042)
Ослабление Евро на 20%	72 552	58 042
Укрепление прочих валют на 20%	12 427	9 941
Ослабление прочих валют на 20%	(12 427)	(9 941)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и капитал Банка незначительно.

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 26,1% (2017 г.: 20,1%).

- Норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение НЗ установлено в размере 50%. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 129,2% (2017 г.: 113,6%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 74,0% (2017 г.: 32,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства в Банке России	21	126	126	12 467	12 740
Средства других банков	335 765	-	-	-	335 765
Средства клиентов	3 329 055	345 356	1 746 116	3 883 260	9 303 787
Прочие заемные средства	3 700	22 192	22 192	691 464	739 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 489	-	-	7 489
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 668 541	375 163	1 768 434	4 587 191	10 399 329

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	-	5 817 102	-	-	5 817 102
Средства клиентов	3 602 432	836 026	22 516 045	685 242	27 639 745
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 391	-	8 391
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 602 432	6 653 128	22 524 436	685 242	33 465 238

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	988 951	-	-	-	-	-	988 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России	80 498	-	-	-	-	-	80 498
Средства в других банках	1 815 768	-	-	-	-	-	1 815 768
Кредиты клиентам	1 077 069	1 572 343	356 216	2 492 728	977 523	-	6 475 879
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 977 484	-	-	-	-	-	2 977 484
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	12 499	12 499
Основные средства	-	-	-	-	-	41 526	41 526
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	62 158	62 158
Прочие активы	-	16 209	146 192	-	-	-	162 401
Текущие налоговые активы	-	715	-	-	-	-	715
Отложенные налоговые активы	-	95 822	-	-	-	-	95 822
Итого активов	6 939 770	1 685 089	502 408	2 492 728	977 523	116 183	12 713 701
Обязательства							
Средства Банка России	-	-	-	11 714	-	-	11 714
Средства других банков	335 508	-	-	-	-	-	335 508
Средства клиентов	4 953 150	325 018	1 084 530	2 643 180	-	-	9 005 878
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	511 342	-	511 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 126	-	-	-	7 126
Прочие обязательства	64 851	-	431 148	6	-	-	496 005
Итого обязательств	5 353 509	325 018	1 522 804	2 654 900	511 342	-	10 367 573
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря	1 586 261	1 360 071	(1 020 396)	(162 172)	466 181	116 183	2 346 128
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря	1 586 261	2 946 332	1 925 936	1 763 764	2 229 945	2 346 128	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	522 109	-	-	-	-	-	522 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	53 083	-	-	-	-	-	53 083
Средства в других банках	866 049	-	-	-	-	-	866 049
Кредиты клиентам	17 411	6 588 717	880 315	1 996 111	10 586	-	9 493 140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 505 238	-	-	-	-	-	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	12 499	12 499
Основные средства	-	-	-	-	-	22 826	22 826
Нематериальные активы	-	20 814	-	-	-	-	20 814
Прочие активы	-	23 898	-	-	-	-	23 898
Итого активов	6 963 890	6 633 429	880 315	1 996 111	10 586	35 325	16 519 656
Обязательства							
Средства других банков	-	5 816 985	-	-	-	-	5 816 985
Средства клиентов	3 840 912	466 768	3 563 827	259 237	-	-	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 911	-	-	-	7 911
Прочие обязательства	21 643	6 835	9 485	10 407	-	-	48 370
Текущие налоговые обязательства	-	905	-	-	-	-	905
Отложенные налоговые обязательства	-	1 419	-	-	-	-	1 419
Итого обязательств	3 862 555	6 292 912	3 581 223	269 644	-	-	14 006 334
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	3 101 335	340 517	(2 700 908)	1 726 467	10 586	35 325	2 513 322
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	3 101 335	3 441 852	740 944	2 467 411	2 477 997	2 513 322	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	988 951	988 951
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	80 498	80 498
Средства в других банках	-	-	-	-	-	1 815 768	1 815 768
Кредиты клиентам	1 053 072	1 565 126	353 122	2 482 665	972 881	49 013	6 475 879
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 977 484	-	-	-	-	-	2 977 484
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	12 499	12 499
Основные средства	-	-	-	-	-	41 526	41 526
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	62 158	62 158
Прочие активы	-	-	-	-	-	162 401	162 401
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	715	715
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	95 822	95 822
Итого активов	4 030 556	1 565 126	353 122	2 482 665	972 881	3 309 351	12 713 701
Обязательства							
Средства Банка России	-	-	-	11 714	-	-	11 714
Средства других банков	335 508	-	-	-	-	-	335 508
Средства клиентов	4 953 150	325 018	1 084 530	2 643 180	-	-	9 005 878
Прочие заёмные средства	-	-	-	-	511 342	-	511 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 126	-	-	-	7 126
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	496 005	496 005
Итого обязательств	5 288 658	325 018	1 091 656	2 654 894	511 342	496 005	10 367 573
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	(1 258 102)	1 240 108	(738 534)	(172 229)	461 539	2 813 346	2 346 128
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	(1 258 102)	(17 994)	(756 528)	(928 757)	(467 218)	2 346 128	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	522 109	522 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	53 083	53 083
Средства в других банках	866 049	-	-	-	-	-	866 049
Кредиты клиентам	5 843 947	762 181	880 315	1 996 111	10 586	-	9 493 140
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 505 238	-	-	-	-	-	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	12 499	12 499
Основные средства	-	-	-	-	-	22 826	22 826
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	20 814	20 814
Прочие активы	-	-	-	-	-	23 898	23 898
Итого активов	12 215 234	762 181	880 315	1 996 111	10 586	655 229	16 519 656
Обязательства							
Средства других банков	5 816 985	-	-	-	-	-	5 816 985
Средства клиентов	3 840 912	466 768	3 563 827	259 237	-	-	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 911	-	-	-	7 911
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	48 370	48 370
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	905	905
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 419	1 419
Итого обязательств	9 657 897	466 768	3 571 738	259 237	-	50 694	14 006 334
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	2 557 337	295 413	(2 691 423)	1 736 874	10 586	604 535	2 513 322
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	2 557 337	2 852 750	161 327	1 898 201	1 908 787	2 513 322	

На 31 декабря 2018 и 2017 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года:

	2018				2017			
	Доллары Рубли	Доллары США	Швейцар. Евро	Швейцар. франк	Доллары Рубли	Доллары США	Швейцар. Евро	Швейцар. франк
Активы								
Средства в других банках	7,59	-	-	-	7,44	-	-	-
Кредиты клиентам	15,09	-	-	-	13,66	2,7	-	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,70	3,10	1,15	-	8,39	4,5	3,44	2,88
Обязательства								
Средства других банков	6,49	-	-	-	-	2,35	-	-
Средства клиентов								
- текущие/расчетные счета юр.лица	2,82	-	-	-	6,75	-	-	-
- текущие/расчетные счета физ.лица	0,23	-	-	-	0,1	0,025	0,025	-
- срочные депозиты юридических лиц	6,59	1,44	-	-	7,34	-	0,57	-
- срочные депозиты физических лиц	7,26	1,83	0,48	-	8,39	1,28	1,37	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо они относятся к непоцентным.

Прочий ценовой риск

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	2018	2017
Основной капитал	2 420 822	2 253 283
Дополнительный капитал	500 000	257 133
Итого нормативного капитала	2 920 822	2 510 416

Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,1% (2017 г.: 21,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 4,5%. Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,1% (2017 г.: 21,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 6%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 15,8% (2017 г.: 24,0%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

27. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых,

валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018	2017
Менее 1 года	12 036	51 328
От 1 до 5 лет	10 906	14 682
Более 5 лет	301 180	14 682
Итого обязательств по операционной аренде	324 122	66 010

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 Банк оценивает нефинансовые гарантии по величине первоначальной признанной суммы, за вычетом общей суммы доходов, признанной в соответствии с принципами, изложенными в п. 35, B38 - B33 МСФО (IFRS) 15.

Обязательства кредитного характера Банка на 31 декабря 2018 года составляли:

	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	611 987
Нефинансовые гарантии	10 375 410
Итого обязательств кредитного характера	10 987 397

Значительный рост в 2018 году статьи обязательств кредитного характера стал результатом запуска программы предоставления гарантий в рамках участия клиентов в проектах по реализации государственных и муниципальных контрактов.

Обязательства кредитного характера Банка на 31 декабря 2017 года составляли:

	2017
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств	158 976
Гарантии и поручительства выданные	1 895 693
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(17 622)
Итого обязательств кредитного характера	2 037 047

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2017
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	29 639
(Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода	(12 017)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	17 622

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года:

	2018		2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в других банках	1 815 768	1 815 768	866 049	866 049
Кредиты клиентам	6 475 879	6 475 879	9 493 140	9 493 140
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 977 484	2 977 484	5 505 238	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	12 499	12 499	12 499	12 499
Финансовые обязательства				
Средства Банк России	11 714	11 714	-	-
Средства других банков	335 508	335 508	5 816 985	5 816 985
Средства клиентов	9 005 878	9 005 878	8 130 744	8 130 744
Прочие заемные средства	511 342	511 342	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 126	7 126	7 911	7 911

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговому инструменту с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих

рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Кредиты клиентам	-	617 868	617 868
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 977 484	-	2 977 484
Инвестиционная недвижимость	-	12 499	12 499

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в других банках	1 815 768	1 815 768
Кредиты клиентам	6 475 879	6 475 879

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства Банка России	11 714	11 714
Средства других банков	335 508	335 508
Средства клиентов	9 005 878	9 005 878
Прочие заемные средства	511 342	511 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 126	7 126

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 505 238	-	5 505 238
Инвестиционная недвижимость	-	12 499	12 499

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в других банках	866 049	866 049
Кредиты клиентам	9 493 140	9 493 140

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства других банков	5 816 985	5 816 985
Средства клиентов	8 130 744	8 130 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 911	7 911

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	988 951	-	-	988 951
Средства в других банках				
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	1 660 788	-	1 660 788
Кредиты и депозиты в других банках	-	150 055	-	150 055
Депозиты, размещенные в Банке России	-	4 925	-	4 925
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	3 896 756	-	3 896 756
Договоры «обратного репо»	-	1 015 463	-	1 015 463
Кредиты на приобретение автотранспорта физическим лицам	-	726 331	-	726 331
Потребительские кредиты физическим лицам	-	128 549	-	128 549
Ипотечные кредиты физическим лицам	617 868	90 912	-	708 780
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	591 494	591 494
Облигации других банков	-	-	278 895	278 895
Корпоративные облигации	-	-	1 749 431	1 749 431
Корпоративные еврооблигации	-	-	357 664	357 664
Инвестиционная недвижимость	12 499	-	-	12 499
Прочие финансовые активы				
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	6 761	-	6 761
Дебиторская задолженность	-	44 504	-	44 504
Итого финансовых активов	1 619 318	7 725 044	2 977 484	12 321 846
Нефинансовые активы				391 855
Итого активов				12 713 701

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	522 109	-	-	522 109
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	5 661	-	5 661
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	860 388	-	860 388
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	3 551 603	-	3 551 603
Договоры «обратного репо»	-	5 826 536	-	5 826 536
Потребительские кредиты физическим лицам	-	101 675	-	101 675
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	13 326	-	13 326
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	590 828	590 828
Облигации других банков	-	-	1 560 661	1 560 661
Корпоративные облигации	-	-	2 253 153	2 253 153
Корпоративные еврооблигации	-	-	1 100 596	1 100 596
Прочие финансовые активы				
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	19 601	-	19 601
Дебиторская задолженность	-	1 858	-	1 858
Итого финансовых активов	522 109	10 380 648	5 505 238	16 407 995
Нефинансовые активы				111 661
Итого активов				16 519 656

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	6 279 315	6 279 315
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	22 002	2 850 776	2 872 778
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	14 161 159	14 161 159
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(17 002)	(2 984 339)	(3 001 341)
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	-	(18 921 198)	(18 921 198)
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 31 декабря (общая сумма)	5 000	1 385 713	1 390 713
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	1 304	1 304
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	705	705
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	2 009	2 009
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	6 278 011	6 278 011
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	5 000	1 383 704	1 388 704

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	75	1 152	1 227
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	602 780	602 780
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	19 290 066	19 290 066
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(75)	(151 153)	(151 228)
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	-	(13 463 530)	(13 463 530)
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 31 декабря (общая сумма)	-	6 279 315	6 279 315
Резерв под обесценение кредитов клиентам	16	257	273
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(16)	1 047	1 031
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	1 304	1 304
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	59	895	954
Кредиты клиентам и средства, предоставленные по сделкам РЕПО на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	6 278 011	6 278 011

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 462	-	3 319 874	3 321 336
Средства клиентов, полученные в течение года	101 480 571	59 347	382 664 114	484 204 032
Средства клиентов, погашенные в течение года	(100 921 858)	-	(383 588 494)	(484 510 352)
Средства клиентов на 31 декабря	560 175	59 347	2 395 494	3 015 016

В состав средств, полученных в течение 2018 года отражен договор субординированного займа с АО «ИК РЕГИОН» на сумму 500 000 тысяч рублей сроком погашения 26.04.2024 года под 9% годовых.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	-	187 307	97 913	285 220
Средства клиентов, полученные в течение года	59 909 067	-	203 281 730	263 190 797
Средства клиентов, погашенные в течение года	(59 907 605)	(187 307)	(200 059 769)	(260 154 681)
Средства клиентов на 31 декабря	1 462	-	3 319 874	3 321 336

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	189 818	189 818
Гарантии, полученные Банком	-	1 250	1 250
Неиспользованные кредитные линии	700 000	150 000	850 000

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	184 106	184 106

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	686	233 870	234 556
Процентные расходы	31 353	5 417	251 083	287 853
Комиссионные доходы	15	1	226	242
Комиссионные расходы	-	-	4	4

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Прочие	Итого
Процентные доходы	10 424	10 424
Процентные расходы	78 883	78 883
Комиссионные доходы	73 885	73 885

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2018		2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	42 973	-	19 157	-
- Краткосрочные				
- Премияльные выплаты	-	1 986	200	1 428
Итого	42 973	1 986	19 357	1 428

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа.

А.В. Сеницын
Председатель Правления

Л.В. Марамзина
Главный бухгалтер

16 апреля 2019 года

