



Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчётности

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)

за 2018 год,

подготовленной в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)
Место нахождения:	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1
Основной государственный регистрационный номер:	1027739065375 (13.08.2002г.)
Регистрация Банком России:	600 (26.10.1990г.) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2015г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2015г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2018 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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 годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на раздел 33 Примечаний к финансовой отчетности, в котором раскрыты сведения о том, что, срок погашения/возврата 65,1% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от

отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным. Годовая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 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 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, 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 декабря 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 годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, 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) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение года, закончившегося 31 декабря 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 года, закончившегося 31 декабря 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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о

значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)

на основании доверенности от
01.02.2017г. № 1/17



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2 кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«30» апреля 2019г.

4

Финансовая отчетность

**«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Банк ИПБ (АО)

за 2018 год

Оглавление

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 года.....	4
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.....	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.....	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 10	
1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики.....	14
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	14
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	18
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	19
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	22
4.5. Консолидированная финансовая отчетность.....	23
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	23
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	23
4.8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	23
4.10. Средства в других банках.....	24
4.11. Кредиты клиентам.....	25
4.12. Векселя приобретенные.....	27
4.13. Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	27
4.14. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	27
4.15. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	28
4.16. Основные средства.....	28
4.17. Инвестиционная недвижимость.....	29
4.18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	29
4.19. Амортизация.....	30
4.20. Нематериальные активы.....	30
4.21. Операционная аренда.....	30
4.22. Финансовая аренда.....	30
4.23. Заемные средства.....	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	31
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	32
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	32
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	32
4.28. Дивиденды.....	32
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Отражение доходов и расходов.....	33
4.31. Налог на прибыль.....	34
4.32. Переоценка иностранной валюты.....	34
4.33. Производные финансовые инструменты.....	35
4.34. Активы, находящиеся на хранении.....	36
4.35. Взаимозачеты.....	36
4.36. Учет влияния инфляции.....	36
4.37. Оценочные обязательства.....	36
4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	36
4.39. Отчетность по сегментам.....	37
4.40. Залоговое обеспечение (Залог).....	37

4.41.	Операции со связанными сторонами.....	37
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	38
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	38
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	40
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	41
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	41
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	43
9.	КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	44
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	45
11.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	48
12.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	48
13.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	50
14.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	50
15.	ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.....	51
16.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	51
17.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	51
18.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	52
19.	СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	52
20.	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	53
21.	ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	53
22.	ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ.....	53
23.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	54
24.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	54
25.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	55
26.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	55
27.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	55
28.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ.....	56
29.	ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	56
30.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	56
31.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	56
32.	ДИВИДЕНДЫ.....	58
33.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	58
34.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	89
35.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	89
36.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	92
37.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	98
38.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	101
39.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	101

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 210 124	6 074 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	244 064	311 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7 923 130	2
Средства в других банках	8	5 676 717	10 868 435
Кредиты клиентам	9	20 127 455	19 927 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	0	2 729 308
Инвестиционная недвижимость	11	67 321	89 462
Основные средства	12	531 296	614 355
Нематериальные активы	12	30 116	23 692
Текущие активы по налогу на прибыль		70 222	33 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	31	4 566	73 195
Прочие финансовые активы	13	57 494	60 092
Прочие нефинансовые активы	14	26 402	29 723
Прочие внеоборотные активы	15	150 282	150 500
Итого активов		38 119 189	40 986 113
Обязательства			
Средства других банков	16	3 546 457	0
Средства клиентов	17	27 668 070	32 905 860
Производные финансовые обязательства	35	1 073	5 193
Выпущенные векселя	18	421 519	1 511 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль	31	0	143 043
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	31	107 388	136 532
Прочие финансовые обязательства	20	77 665	75 550
Резервы	22	91 368	44 188
Прочие нефинансовые обязательства	21	136 386	94 266
Субординированная задолженность	19	2 129 919	2 514 911
Итого обязательств		34 179 845	37 431 441
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	23	2 108 728	2 108 728
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	499 950
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	0	21 616
Фонд переоценки основных средств	12	411 288	473 166
Нераспределенная прибыль		919 378	451 212
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 939 344	3 554 672
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		38 119 189	40 986 113

Заместитель Председателя Правления

 (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

 (Алютдинов Ф.А.)

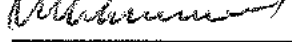
Утвержден Советом директоров Банка « 29 » апреля 2019 г.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

	Приме- чание	2018 год	2017 год
Процентные доходы	24	4 194 577	4 382 219
Процентные расходы	24	(1 703 483)	(2 146 306)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		2 491 094	2 235 913
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8,9	(809 547)	(116 126)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		1 681 547	2 119 787
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	(6 460)	(25 838)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		54 266	189 932
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(42 515)	(29 314)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		138 328	258 601
Комиссионные доходы	25	498 862	532 138
Комиссионные расходы	25	(182 554)	(237 145)
Чистые непроцентные доходы		459 927	688 374
Дивиденды		13 931	28 780
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	7 882	0
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	29	(496)	161
Прочие операционные доходы	24	12 521	80 778
Операционные доходы		33 838	109 719
Чистые доходы (расходы)		2 175 312	2 917 880
Изменение резерва по прочим потерям	13,14,22	(47 655)	(2 021)
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 410 104)	(1 439 406)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	28	(16 503)	(432)
Операционные доходы (расходы)		(1 474 262)	(1 441 859)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		701 050	1 476 021
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	31	(217 070)	(283 157)
Прибыль (убыток) после налогообложения		483 980	1 192 864
Изменение фонда переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(35 497)	(221 161)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	10	5 404	44 232
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(30 093)	(176 929)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки основных средств	12	(77 348)	2 190
Изменение фонда переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	595	0
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		15 470	(438)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в		(61 283)	1 752

последующих периодах		
Итого совокупный доход за отчетный период	392 604	1 017 687

Заместитель Председателя Правления  (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер  (Аляудинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка « 29 » апреля 2019 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Уставный капитал	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	2 108 728	499 950	471 414	198 545	58 348	3 336 985
Совокупный доход за отчетный период	0	0	2 190	(221 161)	1 476 021	1 257 050
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	(438)	44 232	(283 157)	(239 363)
Дивиденды объявленные						
- По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	x	0	x	x	(800 000)	(800 000)
- По привилегированным акциям	x	0	x	x	0	0
Остаток за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 108 728	499 950	473 166	21 616	451 212	3 554 672
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	0	7 882	(15 219)	(7 337)
Остаток на 1 января отчетного года	2 108 728	499 950	473 166	29 498	435 993	3 547 335
Совокупный доход за отчетный период	0	0	(77 348)	(35 497)	701 050	588 205
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за отчетный период	0	0	15 470	5 404	(217 070)	(196 196)
Перенос переоценки по долевым ценным бумагам, реализованным в отчетном периоде, на счета учета нераспределенной прибыли прошлых лет	0	0	0	595	(595)	0
Остаток на 31 декабря отчетного года	2 108 728	499 950	411 288	0	919 378	3 939 344

Заместитель Председателя Правления

(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер

(Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка « 29 » апреля 2019 г.



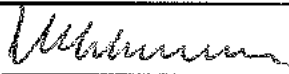
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Денежные потоки за отчетный период 2018 год	Денежные потоки за предшествующий отчетный период 2017 год
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	1 031 931	930 709
в том числе:		
Проценты полученные	4 210 056	4 259 015
Проценты уплаченные	(1 754 304)	(2 219 631)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, - производными финансовыми инструментами	0	5 191
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21 458)	113 282
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	15 465
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(47 706)	(33 679)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(496)	0
Доходы по дивидендам	13 931	28 780
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	5 856	(432)
Комиссии полученные	498 862	530 911
Комиссии уплаченные	(182 554)	(237 145)
Прочие операционные доходы	12 517	80 682
Уплаченные операционные расходы	(1 366 488)	(1 393 033)
Уплаченный налог на прибыль	(336 285)	(218 697)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(6 990 474)	(3 132 889)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	67 852	(34 303)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 921 457)	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	5 114 364	(2 654 849)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	182 902	(210 868)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	284	(32 490)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	2 771	20 619
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	3 555 684	(29 160)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(6 544 669)	(1 263 624)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 073	0
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(1 115 679)	1 092 102
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	(384 992)	(392)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	9 273	33 255
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	42 120	(53 179)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(5 958 543)	(2 202 180)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	0	(4 852 965)

Отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	2 872 520	5 444 473
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	(17 294 947)	(306 629 390)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	17 294 947	306 614 086
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(44 329)	(30 683)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	4	2 777
Приобретение инвестиционной недвижимости	0	5 806
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	2 828 195	554 104
Выплаченные дивиденды	(7 158)	(792 609)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(7 158)	(792 609)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	273 030	436 758
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(2 864 476)	(2 003 927)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6 074 600	8 078 527
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 210 124	6 074 600

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка « 29 » апреля 2019 г.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения

Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РФ 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	10 Дополнительных офисов, 5 Операционных касс вне кассового узла и 1 Филиал
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьянская, д. 12/12, корп. 1 Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп. 2, стр. 9

	Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158
	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ «МИФИ» 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Филиал в г. Санкт-Петербург 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
	Дополнительный офис «Московский» 196105, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 143, лит. А
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют

Дополнительные сведения

Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа» Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза» Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО Косвенный участник Платежной системы «МИР» Участник платежной системы UnionPay (CUP) Участник платежной системы Америкэн Экспресс (American Express) Участник платежной системы Джей Си Би (JCB Int.)
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития

«ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка - Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 15.08.2016г.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1973 года.

На протяжении всего периода функционирования, Банк не являлся материнской компанией ни дочерней компанией и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, на территории Российской Федерации работает 1 филиал Банка в городе Санкт-Петербург.

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.01.2019г. величина Уставного капитала Банка составляет 1 133 338 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась.

Структура собственников Банка, сложившаяся на конец отчетного периода, представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	28,67269
2.	Крапивин Алексей Андреевич	324 958 355	28,67269
3.	Ушеревич Борис Ефимович	169 617 431	14,96618
4.	Ушеревич Елена Анатольевна	155 340 924	13,70649
5.	Ободовский Юрий Васильевич	142 465 655	12,57045
6.	Панфилов Павел Евгеньевич	5 255 901	0,46375
7.	Прочие акционеры (8 юридических лиц и физические лица)	10 741 067	0,94775
Итого		1 133 337 688	100,0000

В течение отчетного периода в структуре акционеров Банка изменения не происходили.

Реестродержателем является Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС», действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.2004г., выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия в соответствии с Договором на оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 279-12 от 12.05.2012г.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;
- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ipb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Характер операций Банка обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 35). В течение 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. 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. (Примечание 4.3)

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

	Прибыль (убыток) после налогообложения За 2018 год	Нераспределенная прибыль За 2018 год
РПБУ	637 886	1 845 112
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	(128 180)	61 264
- корректировка суммы амортизации основных средств в соответствии с МСФО	(6 344)	(42 038)
- восстановление сумм НДС уплаченного при приобретении основных средств	3 833	32 459
- отражение обязательств Банка по финансовым гарантиям	(6 846)	5 399
- приведение к справедливой стоимости кредитов клиентам и банкам	(10 921)	53 711
- корректировка на эффект инфляции	0	(975 390)
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(44 258)	(92 576)
- отражение справедливой стоимости производных финансовых инструментов	5 191	0
- восстановление фонда переоценки основных средств, не признаваемый таковым в МСФО	656	(7 135)
- применение IFRS 9	15 219	0
- корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(8 712)	(8 712)
- прочее	26 456	47 284
МСФО	483 980	919 378

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 69,4706 рубля за 1 доллар США (2017 год: 57,6002 рубля за 1 доллар США) и 79,4605 рублей за 1 ЕВРО (2017 год: 68,8668 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

- (а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и
- (б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

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

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (Bloomberg, Reuters), дилеров рынка и иных источников.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется как рыночная цена каждой ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг и (плюс) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход (при наличии согласно условиям выпуска ценной бумаги). При отсутствии у организатора торговли рассчитанной рыночной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется ее средневзвешенная цена на указанную дату, рассчитанная организатором биржевых торгов.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения рыночной цены рыночная цена рассчитывалась двумя или более организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли для расчета рыночной цены независимо от того, совершались ли Банком сделки через указанного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При одновременном отсутствии у организатора торговли рассчитанных рыночной и средневзвешенной цены на ценную бумагу на дату ее оценки (переоценки), в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги в эту дату используется последняя по времени рыночная либо средневзвешенная цена бумаги, рассчитанная организатором биржевых торгов за последние 90 торговых дней.

При отсутствии значений рыночной либо средневзвешенной цены оцениваемой (переоцениваемой) долговой или долевой ценной бумаги у организаторов торгов на дату оценки (переоценки) за последние 90 торговых дней Банк исходит из того, что текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги надежно установлена быть не может. В этом случае формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью долговых ценных бумаг, выпущенных нерезидентами и резидентами РФ, но не обращающимися на организованных рынках РФ понимается цена закрытия сделок по соответствующей ценной бумаге за день переоценки и (плюс) начисленный на отчетную дату процентный (дисконтный) доход. Данные о цене закрытия сделок с ценными бумагами, обращающимися на международных рынках берутся из доступных источников (информационные системы Bloomberg, Reuters).

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся Банком в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или

«Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Банком лиц и разработанные с учетом информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по займам, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевых инструментов требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

• ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

• *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

• *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)* представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

• *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Уровень потерь при дефолте рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

• **Этап 1:** 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

• **Этап 2:** Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

• **Этап 3:** В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%.

• ПСКО: В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента

первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок, дисконтированные с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информации о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Определение величины оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Порядок определения обесценения по финансовым обязательствам в целом аналогичен порядку, применяемому Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Определение дефолта

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится к группе финансовых активов, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;

- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и

- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой эффективной процентной ставки по займу.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ожидаемые кредитные убытки признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Договоры финансовой гарантии

Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Для этих целей Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, продолжая оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

– истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

– передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

– сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям отчета о финансовом положении в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие финансовые обязательства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые:

- предназначены для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, не более 180 дней;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

- не предназначены для торговли и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности:

- это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств или признания связанных с ними прибылей и убытков;

или

• обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) являются частью группы финансовых обязательств (или финансовых активов, или и того и другого согласно МСФО (IAS) 39), управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

или

• обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) содержат один или более встроенных производных инструментов, за исключением случаев, когда они не вызывают значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы по договору, или очевидно, на основе минимального анализа или без него, при первоначальном рассмотрении аналогичного инструмента, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием эффективной процентной ставки с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки. Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Первоначально и впоследствии финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается с применением методов оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности».

4.10. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Порядок признания средств, в других банках изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых инструментов» в данных принципах Учетной политики.

4.11. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

Банк оценивает кредиты и займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест характеристик предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых инструментов» в данных принципах Учетной политики.

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с данными принципами Учетной политики.

4.13. ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

К таким инструментам относятся активы, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 до 1 января 2018 года классифицировались как финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Порядок определения обесценения долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых инструментов» в данных принципах Учетной политики. Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил - первым продан» (ФИФО). При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

4.14. ДОЛЕВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий

совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в составе прибыли или убытка в качестве операционного дохода.

4.15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

4.17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Так же инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

4.18. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.19. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации ввода в эксплуатацию. По земельным участкам амортизация не начисляется. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

	Срок полезного использования
Здания	до 50 лет
Транспортные средства	от 3 до 8 лет
Компьютеры, оргтехника и оборудование	от 3 до 8 лет
Улучшения арендованного имущества	от 1 до 2 лет

4.20. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам. Последующая оценка осуществляется за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, связанные с техническим обслуживанием программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют не более 10 лет.

4.21. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.22. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

У Банка отсутствуют договоры аренды без права досрочного прекращения. Договоров с правом Банка на приобретение арендованного актива или реализацию арендованного актива нет.

4.23. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы и прочие обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства, за исключением заемных средств, учитываемых по справедливой стоимости, отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом если оплата производилась неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, то данные финансовые вложения будут скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Обыкновенные акции Банка представляют собой акции, не являющиеся обязательными к выкупу у акционера и дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение поступлений от эмиссии (без учета налога).

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается по строке «Прочие оценочные резервы под убытки».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентных доходов».

Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансовых активов, которые становятся кредитно-обесцененными, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, - это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. 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 по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. Налог на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.32. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, будут отражаться по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие нефинансовые обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на

отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. Залоговое обеспечение (Залог)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

4.41. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей финансовой отчетности Банк применил следующие новые стандарты, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты»:

признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обеспечения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики Банка в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Для отражения отличий между МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 были внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», который был принят Банком вместе с МСФО (IFRS) 9, начиная с 1 января 2018 года. Изменения касаются раскрытия информации при переходе и подробной количественной и качественной информации, касающейся определения ожидаемых кредитных убытков, например используемых допущений и исходных данных. МСФО (IFRS) 7R также требует раскрытия дополнительной и более подробной информации об учете хеджирования даже от тех организаций, которые приняли решение продолжать применение требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования.

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обеспечения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 729 308	2 729 308
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	10 868 436	10 868 435
Кредиты клиентам	19 920 198	19 927 142
Прочие финансовые активы	60 092	60 092
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 193	5 193

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов	32 905 860	32 905 860
Выпущенные векселя	1 511 898	1 511 898
Прочие финансовые обязательства	70 069	70 069
Финансовые гарантии	5 481	5 481

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(7 882)	(7 882)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам	(2 598 736)	(6 941)	(2 605 677)
Прочие финансовые активы	(9 462)	0	(9 462)
Финансовые гарантии	(44 168)	(396)	(44 564)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	1 426 909	1 254 881
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 783 215	999 301
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	0	3 820 418
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 210 124	6 074 600

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В текущем отчетном периоде Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	769	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 33.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	147 173	195 807
по средствам в иностранной валюте	96 891	116 109
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	244 064	311 916

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
На 31.12.2018г. (%) для банков с универсальной лицензией	5,00	8,00	5,00	7,00	5,00	8,00
На 31.12.2017г. (%)	5,00	7,00	5,00	6,00	5,00	7,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 33.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	7 923 130	2
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>7 347 498</i>	<i>0</i>
Облигации Банка России	6 038 948	0
Облигации и еврооблигации банков	207 569	0
Облигации и еврооблигации компаний	1 100 981	0
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>575 605</i>	<i>0</i>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	575 605	0
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>27</i>	<i>2</i>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 923 130	2
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 415 598	0

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 16 и 17.

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг		Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
	Дата погашения	Доля в портфеле	
Банк России, КОБР-15	47%	13.02.2019	7,75%
Банк России, КОБР-16	53%	13.03.2019	7,75%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	
					Дата погашения	Ставка
ВЭБ.РФ, ВЭБ, ВЭБ 08	Ba1/Позитивный	Moody's	29.01.2018	50%	13.10.2020	9,70%
ВЭБ.РФ, ВЭБ, ВЭБ 18	BVB-/Стабильный	S&P	27.02.2018	50%	17.09.2032	9,80%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	
					Дата погашения	Ставка
GPB Eurobond Finance PLC, GPB-19EUR	GPB Eurobond Finance Plc - SPV Газпромбанка для выпуска еврооблигаций	0	00.01.1900	47%	01.07.2019	4,00%
SB CAPITAL S.A., SBERRU	SB Capital S. A. работает как дочернее предприятие Сбербанка.	0	00.01.1900	35%	15.11.2019	3,35%
Евразийский банк развития, ЕАБР II	Baa1/Стабильный	Moody's	13.10.2017	9%	24.01.2025	7,75%
ОАО 'РЖД', РЖД БО-07	Baa3/Позитивный	Moody's	29.01.2018	10%	25.03.2026	10,30%

Информация о котироваемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
-----------------	--------------------------------------

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
ПАО 'МегаФон', МЕГАФОН	66%
ПАО 'Распадская', Распадская	4%
ПАО 'Россети', Россети ап	2%
ПАО 'ФСК ЕЭС', ФСК ЕЭС ао	27%

По состоянию на предыдущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствовали.

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 35.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 33.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 36.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	4 501 801
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	4 241 999	563 344
Прочие средства в российских банках	1 512 072	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	0	5 803 290
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(77 354)	0
Итого кредитов банкам	5 676 717	10 868 435

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poor's (BB+) и Fitch (BBB-)).

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	31 декабря 2018 год		31 декабря 2017 год
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Всего
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года	0	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	0	0	0

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 год		31 декабря 2017 год
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Всего
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	77 354	77 354	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	77 354	77 354	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

9. Кредиты клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 126 334	3 355 793
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18 600 483	16 657 213
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 057 871	901 204
Кредиты на покупку автомобилей	2 888	1 484
Кредитные карты	28 893	38 538
Ипотечные кредиты	1 625 513	1 556 283
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	15 365	15 363
За вычетом оценочного резерва под убытки	(3 329 892)	(2 598 736)
Итого кредитов клиентам	20 127 455	19 927 142

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	31 декабря 2018 год			31 декабря 2017 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	2 598 736	2 136 929	461 807			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	6 941	(571)	7 512			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	2 605 677	2 136 358	469 319	2 641 081	2 144 590	496 491
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	732 193	648 275	83 918	116 126	150 810	(34 684)

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 год			31 декабря 2017 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
(Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные)	(7 978)	(3 491)	(4 487)	(158 471)	(158 471)	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	3 329 892	2 781 142	548 750	2 598 736	2 136 929	461 807

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о реальном финансовом положении заемщика на отчетную дату. Сумма резерва пересчитывается на каждый отчетный период, в зависимости от изменений качественных и количественных показателей по заемщику.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	1 618 297	7%	1 439 231	6%
Строительство	2 986 600	13%	3 449 449	15%
Оптовая и розничная торговля	11 028 288	47%	11 951 918	53%
Транспорт и хранение	509 265	2%	583 467	3%
Финансовые услуги кроме страхования	50 478	менее 1%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом	1 781 636	8%	1 471 416	7%
Частные лица	2 730 530	12%	2 512 872	11%
Прочие	2 752 253	12%	1 117 525	5%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	23 457 347	100%	22 525 878	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(3 329 892)		(2 598 736)	
Итого кредитов клиентам	20 127 455		19 927 142	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 33.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

При расчете оценки кредитного убытка по кредитам оценка вероятности дефолта строится на основе матрицы миграции просроченной задолженности с учетом глубины просрочки, вероятности дефолта для скоринговых моделей и прогнозной информации.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 37.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации Банка России	0	1 519 769
Облигации и еврооблигации банков	0	352 267
Облигации и еврооблигации компаний	0	481 302
<i>Долевые ценные бумаги</i>	0	375 970
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	0	375 915
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки (до вычета резерва под обесценение)	0	55
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	2 729 308

Структура и кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг		Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
	Доля	Дата погашения	
БАНК РОССИИ, КОБР-2	53%	17.01.2018	7,75%
БАНК РОССИИ, КОБР-3	47%	14.02.2018	7,75%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АО «Россельхозбанк», РСХБ 16	Ba2/стабильный	Moody's	21.02.2017	100%	04.04.2022	11,25%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ГК «Внешэкономбанк», ВЭБ 08	Ba1/стабильный	Moody's	12.12.2017	22%	13.10.2020	9,70%
ГК «Внешэкономбанк», ВЭБ 18	BB+/позитивный	S&P	28.07.2017	22%	17.09.2032	9,80%
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД БО-07	Ba1/стабильный	Moody's	21.02.2017	22%	25.03.2026	10,30%
«Российские железные дороги» ОАО, РЖД-19 обл	BB+/позитивный	S&P	21.03.2017	34%	08.07.2024	8,15%

Информация о долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котированных долевыми ценными бумагами
АК «АЛРОСА» (ПАО), АЛРОСА ао	5%
ПАО «ФСК ЕЭС», ФСК ЕЭС ао	95%

Информация о некотируемых долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле некотируемых долевых ценных бумаг	
SWIFT, 0	100%	

Анализ изменений фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемых в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Остаток Фонда на 31 декабря 2017 года	21 616	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	7 882	
Остаток Фонда на начало отчетного периода	29 498	198 545
Переоценка за отчетный период	0	(66 218)
Перенос переоценки на счета учета прибылей и убытков по долговым финансовым активам, реализованным в отчетном периоде	(27 615)	(154 943)
Перенос переоценки по долевым ценным бумагам, реализованным в отчетном периоде, на счета учета нераспределенной прибыли прошлых лет	595	0
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	(7 882)	
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	5 404	44 232
Остаток Фонда на конец отчетного периода	0	21 616

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2017 года	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(7 882)	0
Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало периода	(7 882)	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	7 882	0
Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец периода	0	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 33.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 36.

11. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости	0	0
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду	0	0
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	67 321	89 462
Обесценение инвестиционной недвижимости	0	0
Итого инвестиционная недвижимость	67 321	89 462

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, земельные участки и машиноместа. Банк владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

Информация о доходах и расходах Банка от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 28.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 42.

12. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2018 год представлены в таблице:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	533 139	32 839	35 548	12 829	0	614 355
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	533 139	115 272	149 069	27 130	1 160	825 770
Поступление	0	9 904	19 682	2 230	998	32 814
Выбытие	0	(3 190)	(1 418)	(1 559)	0	(6 167)
Переоценка отчетного периода	(78 927)	0	0	0	0	(78 927)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 084)	0	0	0	0	(9 084)
Остаток на конец отчетного года	445 128	121 986	167 333	27 801	2 158	764 406
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	82 433	113 521	14 301	1 160	211 415
Амортизационные отчисления за период	10 663	14 551	10 717	2 340	7	38 278
Выбытие	0	(3 190)	(1 372)	(1 358)	0	(5 920)
Переоценка отчетного периода	(1 579)	0	0	0	0	(1 579)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 084)	0	0	0	0	(9 084)
Остаток на конец отчетного года	0	93 794	122 866	15 283	1 167	233 110
Остаточная стоимость на конец отчетного года	445 128	28 192	44 467	12 518	991	531 296

По состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2017 год:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	540 585	45 970	34 195	10 680	0	631 430
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	540 585	110 588	134 933	23 146	1 160	810 412
Поступление	520	5 200	15 453	5 225	0	26 398
Выбытие	0	(516)	(1 437)	(1 121)	0	(3 074)
Переоценка отчетного периода	2 904	0	0	0	0	2 904
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(10 870)	0	0	0	0	(10 870)
внутригрупповой перевод	0	0	120	(120)	0	0
Остаток на конец отчетного года	533 139	115 272	149 069	27 130	1 160	825 770
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	64 618	100 738	12 466	1 160	178 982
Амортизационные отчисления за период	10 812	18 331	14 129	2 974	0	46 246
Выбытие	0	(516)	(1 436)	(1 049)	0	(3 001)
Переоценка отчетного периода	58	0	0	0	0	58
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(10 870)	0	0	0	0	(10 870)
внутригрупповой перевод	0	0	90	(90)	0	0
Остаток на конец отчетного года	0	82 433	113 521	14 301	1 160	211 415
Остаточная стоимость на конец отчетного года	533 139	32 839	35 548	12 829	0	614 355

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости недвижимости представлена в Примечании 42.

Данные о нематериальных активов Банка по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	23 693	22 798
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	43 017	38 485
Поступление	11 033	5 184
Выбытие	(470)	(652)
Остаток на текущую отчетную дату	53 580	43 017
Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	19 324	15 687
Амортизационные отчисления за период	4 553	4 257
Выбытие	(413)	(620)
Остаток на текущую отчетную дату	23 464	19 324
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	30 116	23 693

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

13. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	7 609	4 107
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	35 757	34 433
Средства в российских и иностранных банках, деятельность которых прекращена регулятором	9 552	9 462
Прочие	14 359	21 552
За вычетом оценочного резерва под убытки	(9 783)	(9 462)
Итого прочих финансовых активов	57 494	60 092

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	9 462	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	9 462	9 813
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	321	(351)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	9 783	9 462

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 33.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 33.

14. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	30 771	29 971
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 088	2 251
Товарно-материальные запасы	919	5 556
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	1 172	1 334
Недостачи в банкоматах и терминалах	63	1 285
Прочее	1 022	896
За вычетом резерва под обесценение	(9 633)	(11 570)
Итого прочих нефинансовых активов	26 402	29 723

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало отчетного периода	11 570	25 935

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение отчетного периода	(328)	(12 966)
(Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию)	(1 609)	(1 399)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец отчетного периода	9 633	11 570

15. Прочие внеоборотные активы

В составе прочих внеоборотных активов учтено следующее имущество:

- земельный участок по адресу: Калининградская область, Зеленоградский район, Куршское с/п, поселок Морское;
- земельный участок по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, полученный Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.
- жилой дом и право аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, улица Пограничная.

Банк оценивает прочие внеоборотные активы по исторической стоимости.

16. Средства других банков

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Краткосрочные депозиты других банков	3 546 457	0
Итого средств других банков	3 546 457	0

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

17. Средства клиентов

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	6 615	118 650
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	6 615	118 650
Прочие юридические лица	9 585 208	12 323 368
Текущие/расчётные счета	9 016 598	11 164 916
Срочные депозиты	568 610	1 158 452
Физические лица	18 076 194	20 463 779
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	228 142	131 517
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	2 848 754	1 923 902
Срочные вклады	14 999 298	18 408 360
Специальные счета	53	63
Итого средств клиентов	27 668 070	32 905 860

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	6 615	менее 1%	118 650	1%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	6 113	менее 1%	939	1%

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Добыча полезных ископаемых	611	менее 1%	2 548	менее 1%
Обрабатывающие производства	283 399	1%	292 953	1%
Строительство	948 125	3%	1 310 333	4%
Оптовая и розничная торговля	2 954 953	11%	2 778 792	8%
Транспорт и хранение	334 890	1%	93 769	менее 1%
Страхование	637	менее 1%	1 195	1%
Финансовые услуги кроме страхования	197 177	менее 1%	500 312	2%
Операции с недвижимым имуществом	653 982	2%	1 634 448	5%
Частные лица	18 076 194	65%	20 463 779	62%
Прочие	4 205 374	15%	5 708 142	17%
Итого средств клиентов	27 668 070	100%	32 905 860	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 37.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	421 519	1 511 898
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	421 519	1 511 898

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

19. Субординированная задолженность

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей на следующих условиях: ставка процента - 11% годовых; срок погашения - 2022 год. Указанные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ.

Также в декабре 2014г. Банком был заключен новый договор субординированного займа с ООО «Транспроект-финанс» (№1/СЗ от 05.12.2014г.) о привлечении средств в размере 1 628 000 тыс.руб. на 10 лет, процентная ставка 12,5% годовых.

25.10.2016г. ООО «Транспроект-финанс» были заключены следующие Договоры цессии:

- Договор цессии № 432-344-2016/2104 от 25.10.2016г. на сумму 461 267 тыс.руб. (с ООО «Гирасол»);
- Договор цессии № 432-00-2016/2105 от 25.10.2016г. на сумму 461 267 тыс.руб. (с ООО «КЕС-Проект»);
- Договор цессии № 432-00-2016/2106 от 25.10.2016г. на сумму 412 384 тыс.руб. (с ООО «ХК АМАРАНТ»);
- Договор цессии № 432-00-2016/2103 от 25.10.2016г. на сумму 244 200 тыс.руб. (с ООО «Алакса»);
- Договор цессии от 26.09.2017г. на сумму 48 883 тыс.руб. (ФЕЛТБУРГ ДАЙРЕКТ ЛИМИТЕД).

в соответствии с условиями которых указанными юридическими лицами приобретены части принадлежащих ООО «Транспроект-финанс» прав (требований) к Банку по Договору субординированного займа № 1/СЗ от 05.12.2014г. Срок погашения обязательств по Договорам – 09.12.2024г., процентная ставка – 12,5%.

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п.3.1.8.1. Положения № 395-П (с 01.10.2018г. - действующее Положение № 646-П), и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

Субординированные займы привлечены Банком, соответствуют рыночным условиям.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 33.

20. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дивиденды к уплате	311	7 469
Незавершенные расчеты	0	10 058
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	50 099	44 093
Обязательства по финансовым гарантиям	12 327	5 481
Прочее	14 928	8 449
Итого прочих финансовых обязательств	77 665	75 550

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 33.

21. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	66 852	15 074
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	28 186	32 278
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	23 065	23 646
Прочее	18 283	23 268
Итого прочих нефинансовых обязательств	136 386	94 266

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 33.

22. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	31 декабря 2018 год			31 декабря 2017 год		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	44 168	20	44 188	0	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	396	0	396	0	0	0
Балансовая стоимость на начало отчетного	44 564	20	44 584	28 839	11	28 850

периода	31 декабря 2018 год			31 декабря 2017 год		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	46 804	(20)	46 784	15 329	9	15 338
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	91 368	0	91 368	44 168	20	44 188

23. Уставный капитал

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	2 108 728	2 108 728

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

24. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	2 979 836	3 096 122
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	518 449	175 409
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	329 311	282 998
Средства в других банках	179 556	377 728
Средства, размещенные в Банке России	168 984	347 765
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 873	97 823
Корреспондентские счета в других банках	3 850	4 374
Прочее	718	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 194 577	4 382 219
Итого процентных доходов	4 194 577	4 382 219
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 106 678)	(1 367 848)
Субординированная задолженность	(265 951)	(277 756)
Текущие (расчетные) счета	(237 499)	(420 907)
Срочные депозиты юридических лиц	(48 017)	(50 907)
Срочные депозиты банков	(27 837)	(117)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(17 385)	(28 771)
Средства, привлеченные от Банка России	(116)	0

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 703 483)	(2 146 306)
Итого процентных расходов	(1 703 483)	(2 146 306)
Чистые процентные доходы	2 491 094	2 235 913

25. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	378 598	389 482
От расчетного и кассового обслуживания	89 976	86 771
Прочее	11 587	17 361
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	7 304	4 808
От открытия и ведения банковских счетов	6 021	6 050
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	5 376	27 666
Итого комиссионных доходов	498 862	532 138
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(121 676)	(174 699)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(26 397)	(23 043)
За расчетное и кассовое обслуживание	(17 387)	(23 091)
Прочее	(14 052)	(16 278)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(3 009)	0
За открытие и ведение банковских счетов	(33)	(34)
Итого комиссионных расходов	(182 554)	(237 145)
Чистый комиссионный доход	316 308	294 993

26. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	4 361	4 803
Доходы от аренды (субаренды)	3 401	3 257
Прочее	2 550	2 473
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 209	5 541
Перерасчет начисления страховых взносов в АСВ за 2016 год	0	64 704
Итого прочие операционные доходы	12 521	80 778

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Облигации Банка России	(2 539)	0
Облигации российских кредитных организаций	5 203	0
Корпоративные облигации	1 439	0
Облигации иностранных компаний	(4 211)	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(6 927)	0
Производные финансовые инструменты	575	(25 838)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 460)	(25 838)

28. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	6 169	0
Обесценение инвестиционной недвижимости, учитываемой по амортизированной стоимости	(22 141)	0
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(531)	(432)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(16 503)	(432)

29. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Доходы от прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	161
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(474)	0
Расходы от прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(22)	0
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(496)	161

Приобретенный Банком выпуск ценных бумаг «ВТБ», оцениваемых по амортизированной стоимости, был погашен в отчетном периоде, согласно установленным срокам данного выпуска.

30. Административные и прочие операционные расходы

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Заработная плата и премии	(690 489)	(724 944)
Отчисления на социальное обеспечение	(131 089)	(134 667)
Расходы по страхованию	(123 561)	(99 177)
Арендная плата	(104 677)	(122 913)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(104 213)	(130 005)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(55 827)	(60 739)
Прочие	(52 015)	(18 816)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(42 831)	(50 503)
Расходы по размещению терминалов и организации подразделений	(40 534)	(41 081)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(36 733)	(36 033)
Административные расходы	(18 599)	(17 458)
Реклама и маркетинг	(7 949)	(1 925)
Другие расходы на персонал	(1 587)	(1 145)
Итого административных и прочих операционных расходов	(1 410 104)	(1 439 406)

31. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление прогнозируемого налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода и периода, предшествующего отчетному.

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Прибыль до налогообложения	701 050	1 476 021

31 декабря 2018 год 31 декабря 2017 год

Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(50 804)	(289 845)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(67 055)	(4 019)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(68 629)	(43 366)
Налоговый эффект от положительных разниц	8 270	13 340
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(38 852)	40 733
Расходы по налогу на прибыль	(217 070)	(283 157)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(156 711)	(253 131)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(60 359)	(30 026)
Эффективная ставка налога на прибыль	31%	19%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	31 декабря 2018 года	Изменение	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(24 854)	(24 854)	0
Кредиты клиентам	(257 354)	(109 295)	(148 059)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	9 152	(9 152)
Основные средства	(92 925)	(1 159)	(91 766)
Прочие финансовые активы	(9 782)	(320)	(9 462)
Прочие нефинансовые активы	(9 633)	1 937	(11 570)
Производные финансовые обязательства	(1 073)	4 120	(5 193)
Выпущенные векселя	(35 794)	(35 794)	0
Прочие финансовые обязательства	(12 327)	(6 846)	(5 481)
Резервы	(91 368)	(47 180)	(44 188)
Прочие нефинансовые обязательства	(63 690)	(22 587)	(41 103)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(598 800)	(232 826)	(365 974)
Общая сумма отложенного налогового актива	(119 760)	(46 565)	(73 195)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(4 566)	68 629	(73 195)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 997	9 995	2
Инвестиционная недвижимость	3 451	(19 698)	23 149
Нематериальные активы	5 207	638	4 569
Прочие внеоборотные активы	4 174	(214)	4 388
Выпущенные векселя	0	(32 071)	32 071
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	22 829	(41 350)	64 179
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 566	(8 270)	12 836
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	60 359	(60 359)

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 балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	(5 404)

При реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе нераспределенной прибыли.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(102 822)	(118 292)

32. Дивиденды

	31 декабря 2018 год по обыкновенным акциям	31 декабря 2017 год по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	7 469	78
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода (Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода)	0 (7 158)	800 000 (792 609)
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	311	7 469
Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение отчетного периода	0,00	0,71

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

33. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. 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.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ожидаемых

кредитных убытков по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2018 года. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	5 754 071	0	0	0	5 754 071
Всего кредитов и депозитов в банках	5 754 071	0	0	0	5 754 071
Всего средств в других банках	5 754 071	0	0	0	5 754 071
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Высокий рейтинг	2 126 334	0	0	0	2 126 334
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 126 334	0	0	0	2 126 334
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	16 184 819	0	0	0	16 184 819
Стандартный рейтинг	0	849 035	0	0	849 035
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	996 897	569 732	1 566 629
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	16 184 819	849 035	996 897	569 732	18 600 483
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 311 153	849 035	996 897	569 732	20 726 817
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	332 530	0	0	0	332 530
Стандартный рейтинг	0	485 980	0	0	485 980
Просроченные, но не обесцененные	2 189	3 449	0	0	5 638
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	233 175	548	233 723
Всего потребительских кредитов	334 719	489 429	233 175	548	1 057 871
Кредиты на покупку автомобилей					
Высокий рейтинг	2 888	0	0	0	2 888
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 888	0	0	0	2 888
Кредитные карты					
Высокий рейтинг	24 072	0	0	0	24 072
Стандартный рейтинг	0	692	0	0	692
Просроченные, но не обесцененные	29	16	0	0	45
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4 084	0	4 084
Всего кредитных карт	24 101	708	4 084	0	28 893
Ипотечные кредиты					
Высокий рейтинг	1 362 433	0	0	0	1 362 433
Стандартный рейтинг	0	159 707	0	0	159 707
Просроченные, но не обесцененные	4 828	22	0	0	4 850
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	96 564	1 959	98 523
Всего ипотечных кредитов	1 367 261	159 729	96 564	1 959	1 625 513
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Неработающие активы:					

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	НСКО	Итого
Индивидуально обеспеченные	0	0	15 365	0	15 365
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	15 365	0	15 365
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 728 969	649 866	349 188	2 507	2 730 530
Всего кредитов клиентам	20 040 122	1 498 901	1 346 085	572 239	23 457 347

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ

АКТИВЫ

Высокий рейтинг	57 669	0	0	0	57 669
Неработающие активы					
Индивидуально обеспеченные	0	0	9 552	0	9 552
Всего прочих финансовых активов	57 669	0	9 552	0	67 221

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период 31 декабря 2018 года.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	НСКО	Итого
Кредиты и депозиты в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	5 065 146	0	0	0	5 065 146
Новые созданные или приобретенные активы	4 169 100	0	0	0	4 169 100
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 480 175)	0	0	0	(3 480 175)
Всего кредитов и депозитов в банках	5 754 071	0	0	0	5 754 071
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	5 803 290	0	0	0	5 803 290
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 803 290)	0	0	0	(5 803 290)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	0	0	0	0	0
Всего средств в других банках	5 754 071	0	0	0	5 754 071

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	3 093 076	262 717	0	0	3 355 793
Новые созданные или приобретенные активы	1 242 475	0	0	0	1 242 475
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 209 217)	(262 717)	0	0	(2 471 934)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 126 334	0	0	0	2 126 334
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	15 334 127	1 323 085	0	290 415	16 947 627
Новые созданные или приобретенные активы	14 272 476	139 239	0	279 848	14 691 563
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11 715 091)	(1 323 085)	0	(531)	(13 038 707)
Переводы в Этап 1	139 239	(139 239)	0	0	0
Переводы в Этап 2	(849 035)	849 035	0	0	0

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
Переводы в Этап 3	(996 897)	0	996 897	0	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	16 184 819	849 035	996 897	569 732	18 600 483
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 311 153	849 035	996 897	569 732	20 726 817
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	654 527	246 675	0	548	901 750
Новые созданные или приобретенные активы	590 410	0	1368	0	591 778
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(188 981)	(246 676)	0	0	(435 657)
Переводы в Этап 1	497	0	(497)	0	0
Переводы в Этап 2	(488 559)	489 430	(871)	0	0
Переводы в Этап 3	(233 175)	0	233 175	0	0
Всего потребительских кредитов	334 719	489 429	233 175	548	1 057 871
Кредиты на покупку автомобилей					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 484	0	0	0	1 484
Новые созданные или приобретенные активы	2 888	0	0	0	2 888
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 484)	0	0	0	(1 484)
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 888	0	0	0	2 888
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	38 538	0	0	0	38 538
Новые созданные или приобретенные активы	6 239	0	0	0	6 239
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15 893)	0	9	0	(15 884)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	(708)	708	0	0	0
Переводы в Этап 3	(4 075)	0	4 075	0	0
Всего кредитных карт	24 101	708	4 084	0	28 893
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 489 316	66 967	0	1 959	1 558 242
Новые созданные или приобретенные активы	352 663	0	0	0	352 663
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(218 425)	(66 967)	0	0	(285 392)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	(159 729)	159 729	0	0	0
Переводы в Этап 3	(96 564)	0	96 564	0	0
Всего ипотечных кредитов	1 367 261	159 729	96 564	1 959	1 625 513
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	15 363	0	0	15 363
Новые созданные или приобретенные активы	0	2	0	0	2
Переводы в Этап 3	0	(15 365)	15 365	0	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	15 365	0	15 365
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 728 969	649 866	349 188	2 507	2 730 530
Всего кредитов клиентам	20 040 122	1 498 901	1 346 085	572 239	23 457 347

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	60 092	9 462	0	0	69 554
Новые созданные или приобретенные активы	0	90	0	0	90
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 423)	0	0	0	(2 423)
Переводы в Этап 3	0	(9 552)	9 552	0	0
Всего прочих финансовых активов	57 669	0	9 552	0	67 221

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2018 года.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категориям
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 754 071	(77 354)	5 676 717	1,34%
Всего кредитов и депозитов в банках	5 754 071	(77 354)	5 676 717	1,34%
Всего средств в других банках	5 754 071	(77 354)	5 676 717	1,34%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 126 334	(138 809)	1 987 525	6,53%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 126 334	(138 809)	1 987 525	6,53%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
существенно не увеличился	16 184 288	(1 007 187)	15 177 101	6,22%
существенно увеличился	849 035	(174 522)	674 513	20,56%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные				
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	996 897	(890 361)	106 536	89,31%
кредитно-обесцененные	570 263	(570 263)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	18 600 483	(2 642 333)	15 958 150	14,21%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 726 817	(2 781 142)	17 945 675	13,42%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
существенно не увеличился	334 719	(20 578)	314 141	6,15%
существенно увеличился	489 429	(1 923)	487 506	0,39%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	233 175	(221 955)	11 220	95,19%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	548	(548)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 057 871	(245 004)	812 867	23,16%
Кредиты на покупку автомобилей				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 888	(308)	2 580	10,66%
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 888	(308)	2 580	10,66%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	24 101	(3 324)	20 777	13,79%
существенно увеличился	708	(148)	560	20,90%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	4 084	(4 084)	0	100,00%
Всего кредитных карт	28 893	(7 556)	21 337	26,15%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 367 261	(185 631)	1 181 630	13,58%
существенно увеличился	159 729	(41 329)	118 400	25,87%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	96 564	(51 971)	44 593	53,82%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	1 959	(1 588)	371	81,06%
Всего ипотечных кредитов	1 625 513	(280 519)	1 344 994	17,26%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	15 365	(15 363)	2	99,99%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	15 365	(15 363)	2	99,99%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 730 530	(548 750)	2 181 780	20,10%
Всего кредитов клиентам	23 457 347	(3 329 892)	20 127 455	14,20%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	57 669	(231)	57 438	0,40%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	9 552	(9 552)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	67 221	(9 783)	57 438	14,55%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы		до вычета просроченные на срок		оценочного резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	активы менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	более 1 года		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Кредиты и депозиты в банках	5 754 071	0	0	0	0	(77 354)		5 676 717
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 754 071	0	0	0	0	(77 354)		5 676 717
Всего кредитов и депозитов в банках	5 754 071	0	0	0	0	(77 354)		5 676 717
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 126 334	0	0	0	0	(138 809)		1 987 525
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 126 334	0	0	0	0	(138 809)		1 987 525
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	2 126 334	0	0	0	0	(138 809)		1 987 525
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	16 184 288	0	0	0	0	(1 007 187)		15 177 101
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	849 035	0	0	0	0	(174 522)		674 513
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как исобесцененные	218 065	0	0	0	0	(890 361)		106 536
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как кредитно-обесцененные	12 431	0	0	279 848	277 984	(570 263)		0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	17 263 819	0	0	279 848	1 056 816	(2 642 333)		15 958 150
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	19 390 153	0	0	279 848	1 056 816	(2 781 142)		17 945 675

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	Финансовые активы		до вычета просроченные		оценочного резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные		на срок более 181 дня, но менее 1 года		на срок более 181 дня, но менее 1 года			
	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	менее 90 дней, но менее 181 дня	более 90 дней, но менее 181 дня, но более 1 года	менее 1 года	более 1 года		
Кредиты, выданные розничным клиентам								
Потребительские кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	334 671	48	0	0	0	0	(20 578)	314 141
существенно увеличился	484 630	4 426	0	0	0	373	(1 923)	487 506
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	5 936	210	211	4 533	222 285		(221 955)	11 220
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	0	0	0	0	548		(548)	0
Всего потребительских кредитов	825 237	4 684	211	4 533	223 206		(245 004)	812 867
Кредиты на покупку автомобилей								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 888	0	0	0	0	0	(308)	2 580
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 888	0	0	0	0	0	(308)	2 580
Кредитные карты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	24 080	21	0	0	0	0	(3 324)	20 777
существенно увеличился	367	306	5	23	7		(148)	560
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	11	0	64	394	3 615		(4 084)	0
Всего кредитных карт	24 458	327	69	417	3 622		(7 556)	21 337
Ипотечные кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 362 433	0	4 828	0	0	0	(185 631)	1 181 630
существенно увеличился	158 700	1 029	0	0	0	0	(41 329)	118 400

	Финансовые активы		до вычета просроченные на срок		оценочного резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	невросроченные	активы менее 90 дней	до вычета просроченные менее 90 дней	на срок более 90 дней, но менее 181 дня	оценочного резерва более 1 года	оценочного резерва		
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	24 970	2 334	11 666	5 453	52 141	(51 971)		44 593
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	1 959	0	0	0	0	(1 588)		371
Всего ипотечных кредитов	1 548 062	3 363	16 494	5 453	52 141	(280 519)		1 344 994
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям								
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	15 365	(15 363)		2
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	0	0	0	0	15 365	(15 363)		2
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 400 645	8 374	16 774	10 403	294 334	(548 750)		2 181 780
Всего кредитов клиентам	2 179 798	8 374	16 774	290 251	1 351 150	(3 329 892)		20 127 455
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	57 669	0	0	0	0	(231)		57 438
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы								
первоначально признанные как необесцененные	9 552	0	0	0	0	(9 552)		0
Всего прочих финансовых активов	67 221	0	0	0	0	(9 783)		57 438

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату 31 декабря 2018 года.

	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							
	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Собственные векселя Банка	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения за вычетом обеспечения
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Кредиты и депозиты в банках								
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 676 717	0	0	4 526 421	0	0	0	449 331
Всего кредитов и депозитов в банках	5 676 717	0	0	4 526 421	0	0	0	449 331
Всего средств в других банках	5 676 717	0	0	4 526 421	0	0	0	449 331
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ								
Кредиты, выданные корпоративным клиентам								
Кредиты, выданные крупным предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 987 525	0	1 864 448	0	0	280 164	0	521 284
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 987 525	0	1 864 448	0	0	280 164	0	521 284
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	15 177 101	180 000	2 197 728	229 400	722 715	186 642	95 227	1 502 785
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	674 513	24 315	0	0	0	0	6 780	9 651
Кредитно-обеспеченные кредиты первоначально признанные как необеспеченные	106 536	0	716 200	118 734	0	10 560	0	738 958
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	16 851 614	204 315	2 197 728	229 400	722 715	186 642	101 807	1 512 436
Всего кредитов, выданных крупным и малым и средним предприятиям	3 674 040	204 315	1 864 448	229 400	722 715	466 806	101 807	533 720
Всего кредитов, выданных клиентам	9 350 757	204 315	1 864 448	681 820	722 715	773 470	101 807	1 046 156
Всего средств в банках	11 227 474	204 315	1 864 448	5 208 241	722 715	2 259 890	101 807	1 591 174
Всего средств в других банках	5 676 717	0	0	4 526 421	0	0	0	449 331
Всего средств в банках и других банках	16 904 191	204 315	1 864 448	9 734 662	722 715	2 259 890	101 807	2 040 505

Итого справедливая стоимость удерживаемого обеспечения

Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения										Итого за вычетом обеспечения
	первоначально признанные как кредитно-обеспеченные	Собственные векселя Банка	Недвижимость	Ценные бумаги	Автомобильные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочее	Итого обеспечения	За вычетом обеспечения	
0	0	253 922	0	1 187	116 686	149 778	0	521 573	0	521 573	0
15 958 150	204 315	3 167 850	348 134	723 902	313 888	251 785	80 883	2 772 967	80 883	2 772 967	13 640 360
17 945 675	204 315	5 032 298	348 134	723 902	594 052	251 785	80 883	3 294 251	80 883	3 294 251	14 004 557
Кредиты, выданные розничным клиентам											
Потребительские кредиты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	314 141	16 289	536 557	0	5 513	0	0	329 528	0	329 528	85 310
Кредитно-обеспеченные кредиты	487 506	184 305	1 345 626	0	2 474	0	0	1 045 967	0	1 045 967	1 068
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	11 220	0	53 161	0	400	0	0	42 940	0	42 940	595
Всего потребительских кредитов	812 867	200 594	1 935 344	0	8 387	0	0	1 418 435	0	1 418 435	86 977
Кредиты на покупку автомобилей											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 580	0	0	0	5 098	0	0	2 518	0	2 518	0
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 580	0	0	0	5 098	0	0	2 518	0	2 518	0
Кредитные карты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 777
Кредитно-обеспеченные кредиты	560	0	0	0	0	0	0	1	0	1	561

Итого справедливая стоимость удерживаемого обеспечения

Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						Итого	
	Собственные векселя Банка	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте		Илишек обеспечения
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	5	5
Всего кредитных карт	21 337	0	0	0	0	0	6	21 343
Ипотечные кредиты								
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	1 181 630	0	2 193 320	0	0	0	0	1 114 873
существенно увеличился	118 400	0	429 077	0	0	0	0	316 406
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	44 593	0	119 255	0	0	0	0	74 662
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	371	0	4 428	0	0	0	0	4 057
Всего ипотечных кредитов	1 344 994	0	2 746 080	0	0	0	0	1 509 998
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям								
Кредитно-обесцененные кредиты								
первоначально признанные как необесцененные	2	0	8 397	0	0	0	0	15 316
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	2	0	8 397	0	6 921	0	0	15 316
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	2 181 780	200 594	4 689 821	0	13 485	6 921	0	2 946 273
Всего кредитов клиентам	20 127 455	404 909	9 722 119	348 134	737 387	600 973	251 785	80 883
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск								
существенно не увеличился	57 438	0	0	0	0	0	0	0
Всего прочих финансовых активов	57 438	0	0	0	0	0	0	57 438

В течение отчетного периода, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Транспортные средства	769	0
Итого взысканного имущества	769	0

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании 10.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	1 783 215	4 819 719
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 347 498	0
Средства в других банках	5 676 717	10 868 435
Кредиты клиентам	20 127 455	19 927 142
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	2 729 308
Прочие финансовые активы	57 494	60 092
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	34 992 379	38 404 696

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (группы связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	21	20
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (группы связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	18 611 827	23 057 033
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	0	4
совокупная задолженность	0	3 767 980
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	3
совокупная задолженность	4 004 555	6 366 634
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	19	16
совокупная задолженность	14 607 272	12 886 059

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	0	3
совокупная задолженность	0	36 360

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	995 469	0
Итого еврооблигации российских банков и компаний	995 469	0

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3 210 124	0	0	6 074 600	0	0	6 074 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	244 064	0	0	311 916	0	0	311 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 923 130	0	0	2	0	0	2
Средства в других банках	5 676 717	0	0	10 868 435	0	0	10 868 435
Кредиты клиентам	20 127 428	0	27	19 927 108	0	34	19 927 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	2 729 253	55	0	2 729 308
Инвестиционная недвижимость	67 321	0	0	89 462	0	0	89 462
Основные средства	531 296	0	0	614 355	0	0	614 355
Нематериальные активы	30 116	0	0	23 692	0	0	23 692
Текущие активы по налогу на прибыль	70 222	0	0	33 691	0	0	33 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	4 566	0	0	73 195	0	0	73 195
Прочие финансовые активы	57 438	0	56	60 092	0	0	60 092
Прочие нефинансовые активы	26 156	0	246	29 507	15	201	29 723
Прочие внеоборотные активы	150 282	0	0	150 500	0	0	150 500
Итого активов	38 118 860	0	329	40 985 808	70	235	40 986 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	3 546 457	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	26 140 750	26 204	1 501 116	31 754 467	56 973	1 094 420	32 905 860
Производные финансовые обязательства	1 073	0	0	5 193	0	0	5 193
Выпущенные векселя	421 519	0	0	244 028	0	1 267 870	1 511 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	143 043	0	0	143 043
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	107 388	0	0	136 532	0	0	136 532
Прочие финансовые обязательства	77 665	0	0	75 550	0	0	75 550
Резервы	91 368	0	0	44 188	0	0	44 188
Прочие нефинансовые обязательства	135 828	0	558	93 804	0	462	94 266
Субординированная задолженность	2 081 036	0	48 883	2 081 076	0	433 835	2 514 911
Итого обязательства	32 603 084	26 204	1 550 557	34 577 881	56 973	2 796 587	37 431 441
Чистая балансовая позиция	5 515 776	(26 204)	(1 550 228)	6 407 927	(56 903)	(2 796 352)	3 554 672

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	159,9%	85,9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	202,4%	208,8%

	Допустимое значение	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	13,3%	13,1%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	4 784 858	4 135 111
От 1 до 3 месяцев	3 160 346	6 946 488
От 3 до 6 месяцев	2 233 765	2 985 333
От 6 до 12 месяцев	7 945 640	6 172 190
От 1 года до 5 лет	203 280	639 612
Более 5 лет	6 784	12 153
Итого	18 334 673	20 890 887

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	3 552 488	0	0	0	0	0	3 552 488	3 546 457
Средства клиентов	17 700 442	X	X	X	X	X	17 700 442	17 848 052
- частных лиц	9 424 915	80 935	147 895	181 227	0	0	9 834 972	9 820 018
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей								
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 721	23 174	778	26 515	194 167	0	431 355	421 519
Выпущенные векселя	65 338	0	0	0	0	0	65 338	77 665
Прочие финансовые обязательства	0	50 736	78 160	129 604	1 451 877	1 819 903	3 530 280	2 129 919
Субординированная задолженность								
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	0	0	0	0	0	0	0
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	0	0	0	0	0	0	0	0
(Поступления)	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 376 552	0	0	0	0	0	1 376 552	
Неиспользованные кредитные линии	5 993 110	0	0	0	0	0	5 993 110	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	38 299 566	154 845	226 833	337 346	1 646 044	1 819 903	42 484 537	

Приложения к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев				От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет				
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов											
- частных лиц	20 124 635	X	X	X	X	X	X	X	20 124 635	20 332 262	
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	11 445 051	25 648	518 346	456 070	151 895	0	0	0	12 597 010	12 573 598	
Производные финансовые обязательства											
Выпущенные векселя	1 288 461	16 449	184 241	2 598	26 738	0	0	0	1 518 487	1 511 898	
Прочие финансовые обязательства	60 010	0	0	0	0	0	0	0	60 010	75 550	
Субординированная задолженность	0	50 736	78 160	148 612	1 583 060	2 774 968	0	0	4 635 536	2 514 911	
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах											
(Поступления)	2 767 039	0	0	0	0	0	0	0	2 767 039		
Выбытия	(2 772 232)	0	0	0	0	0	0	0	(2 772 232)		
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА											
Финансовые гарантии выдаваемые	700 082	0	0	0	0	0	0	0	700 082		
Неиспользованные кредитные линии	5 609 495	0	0	0	0	0	0	0	5 609 495		
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	39 222 541	92 833	780 747	607 280	1 761 693	2 774 968	0	0	45 240 062		

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, или оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	0	812 327
От 1 до 6 месяцев	6 551 750	707 441
От 6 до 12 месяцев	382 078	0
От 1 года до 5 лет	103 727	458 653
Более 5 лет	309 943	374 917
Без срока погашения	575 605	375 915
Итого	7 923 103	2 729 253

Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	3 210 124	0	0	0	0	0	0	3 210 124
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	244 064	0	244 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 923 130	0	0	0	0	0	0	7 923 130
Средства в других банках	5 036 553	640 164	0	0	0	0	0	5 676 717
Кредиты клиентам	308 190	5 042 044	6 307 862	6 412 381	1 925 635	0	131 343	20 127 455
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	67 321	0	67 321
Основные средства	0	0	0	0	0	531 296	0	531 296
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	30 116	0	30 116
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	70 222	0	0	0	70 222
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	4 566	0	4 566
Прочие финансовые активы	57 438	0	0	0	0	56	0	57 494
Прочие нефинансовые активы	24 311	0	0	0	0	2 091	0	26 402
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	150 282	0	150 282
Итого активов	16 559 746	5 682 208	6 307 862	6 482 603	1 925 635	1 029 792	131 343	38 119 189
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	3 546 457	0	0	0	0	0	0	3 546 457
Средства клиентов	14 164 872	5 439 430	7 860 009	199 085	4 674	0	0	27 668 070
Производные финансовые обязательства	1 073	0	0	0	0	0	0	1 073
Выпущенные векселя	184 203	23 591	25 576	188 149	0	0	0	421 519
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	107 388	0	107 388
Прочие финансовые обязательства	65 338	0	0	0	0	12 327	0	77 665
Резервы	0	0	0	0	0	91 368	0	91 368
Прочие нефинансовые обязательства	136 386	0	0	0	0	0	0	136 386
Субординированная задолженность	0	1 919	0	500 000	1 628 000	0	0	2 129 919
Итого обязательств	18 098 329	5 464 940	7 885 585	887 234	1 632 674	211 083	0	34 179 845
Чистый разрыв ликвидности	(1 538 583)	217 268	(1 577 723)	5 595 369	292 961	818 709	131 343	3 939 344
Совокупный разрыв ликвидности	(1 538 583)	(1 321 315)	(2 899 038)	2 696 331	2 989 292	3 808 001	3 939 344	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	До					Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	6 074 600	0	0	0	0	6 074 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	311 916
Производные финансовые активы	2	0	0	0	0	2
Средства в других банках	10 868 435	0	0	0	0	10 868 435
Кредиты клиентам	444 640	6 447 642	6 293 189	4 867 297	1 599 741	19 927 142
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 729 253	0	0	0	0	2 729 308
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	89 462
Основные средства	0	0	0	0	0	614 355
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	23 692
Текущие активы по налогу на прибыль	0	33 691	0	0	0	33 691
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	73 195
Прочие финансовые активы	60 092	0	0	0	0	60 092
Прочие нефинансовые активы	22 833	0	0	0	0	29 723
Прочие оборотные активы	0	0	0	0	0	150 590
Итого активов	20 199 855	6 481 333	6 293 189	4 867 297	1 599 741	40 986 113
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	15 498 504	10 204 027	6 440 824	753 471	9 034	32 905 860
Производные финансовые обязательства	5 193	0	0	0	0	5 193
Выпущенные векселя	1 286 494	197 181	2 446	25 777	0	1 511 898
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	143 043	0	0	0	143 043
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	136 532
Прочие финансовые обязательства	70 069	0	0	0	0	75 550
Резервы	0	0	0	0	0	44 188
Прочие нефинансовые обязательства	94 266	0	0	0	0	94 266
Субординированная задолженность	0	1 959	4 791	500 000	2 008 161	2 514 911
Итого обязательств	16 954 526	10 546 210	6 448 061	1 279 248	2 017 195	37 431 441
Чистый разрыв ликвидности	3 245 329	(4 064 877)	(154 872)	3 588 049	(417 454)	3 554 672
Совокупный разрыв ликвидности	3 245 329	(819 548)	(974 420)	2 613 629	2 196 175	3 554 672

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения/возврата 65,1% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничения рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	0,3876%	1,7114%

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
в евро	0,2023%	-0,8181%
в швейцарских франках	0,1799%	0,1107%
в фунтах стерлингов	0,1942%	0,1562%
в юанях		0,0320%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,9786%	-1,1922%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	2 671 651	134 201	395 252	9 020	2 459 538	387 262	3 202 114	25 686	6 074 600
Обязательные резервы на счетах в Банке России	244 064	0	0	0	311 916	0	0	0	311 916
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	7 028 224	0	894 879	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	1 280 111	4 021 032	350 783	24 791	5 241 015	5 564 240	63 180	0	10 868 435
Кредиты клиентам	19 626 605	498 249	2 601	0	19 300 097	608 858	18 187	0	19 927 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	2 729 253	0	55	0	2 729 308
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	21 876	38	35 580	0	25 067	567	34 458	0	60 092
Итого финансовых активов	30 872 531	4 653 520	1 679 095	33 811	30 066 886	6 560 927	3 317 994	25 686	39 971 493
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	3 546 457	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	21 144 211	4 690 931	1 821 889	11 039	25 469 387	5 779 041	1 640 267	17 165	32 905 860
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых обязательств с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные векселя	193 988	211 235	16 296	0	43 826	1 468 072	0	0	1 511 898
Прочие финансовые обязательства	73 080	2 472	2 113	0	75 469	1	80	0	75 550
Субординированная задолженность	2 129 919	0	0	0	2 129 959	384 952	0	0	2 514 911
Итого финансовых обязательств	27 087 655	4 904 638	1 840 298	11 039	27 718 641	7 632 066	1 640 347	17 165	37 008 219
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	3 784 876	(251 118)	(161 203)	22 772	2 348 245	(1 071 139)	1 677 647	8 521	2 963 274
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(360 704)	187 957	172 747	0	670 760	1 042 564	(1 721 945)	8 622	0
Чистая валютная позиция	3 424 172	(63 161)	11 544	22 772	3 019 005	(28 576)	(44 299)	17 143	2 963 274
Обязательства кредитного характера	7 234 009	15 340	28 945	0	6 232 174	10 233	23 002	0	6 265 409

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(25 112)	(107 114)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(16 121)	167 765
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 277	852

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 316)	(2 858)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 154	(4 430)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 277	1 714

Риск процентной ставки

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

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.

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», а также упрощенный метод Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Доллары США		Евро		Доллары США		Евро	
	Рубли	Процент	Рубли	Процент	Рубли	Процент	Рубли	Процент
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,9%	X	3,7%	X	X	X	X	X
Средства в других банках	7,350%	3,29%	0,0%	0,0%	7,5%	3,6%	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	13,75%	X	X	X	17,6%	X	8,2%	X
- частные лица	14,64%	11,05%	12,90%	X	15,7%	6,9%	4,6%	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	8,6%	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	7,780%	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,83%	2,50%	X	X	6,9%	1,5%	0,5%	X
- срочные депозиты частных лиц	7,04%	2,50%	0,10%	X	8,8%	1,9%	0,8%	X
Выпущенные векселя	X	X	X	X	8,5%	1,0%	X	X
Субординированная задолженность	12,29%	X	X	X	12,1%	5,0%	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 447	(55 264)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(8 447)	55 264

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	911	911	0	27 489
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(53 999)	(53 999)	0	(46 428)

Прочий ценовой риск

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	57 561	57 561	0	37 592
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(57 561)	(57 561)	0	(37 592)

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за 2018 год составила менее 0.01% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В 2018 году отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;
- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;
- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе, предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка на 2018 год, такие как: среднегодовое значение чистых активов, значение основного капитала Банка, прибыль за год, выполнены.

34. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	10,2%	8,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	10,2%	8,6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	17,2%	16,5%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

35. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении

ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	99 918	44 941
От 1 до 5 лет	132 532	78 822
Итого обязательств по операционной аренде	232 450	123 763

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	18	18
От 1 до 5 лет	49	50
Итого требований по операционной аренде	67	68

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	5 993 110	5 609 495
Гарантии выданные	1 376 552	700 082
Резерв по обязательствам кредитного характера	(91 368)	(44 168)
Итого обязательств кредитного характера	7 278 294	6 265 409

Общая сумма задолженности 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.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату 31 декабря 2018 года:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	372 962	372 293	69,5954	4	673
- покупка евро за рубли	174 759	174 734	79,4725	17	42
- покупка рублей за доллар США	183 741	184 097	69,3359	1	357
- покупка рублей за евро	2 231	2 225	79,6782	6	0
- покупка евро за доллары США	3	238	1,3333	0	0
- прочие	0	0	-	(1)	1

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	733 696	733 587	-	27	1 073

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2017 года:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	1 042 776	1 042 564	57,6119	0	212
- покупка рублей за евро	277	275	69,3105	2	0
- покупка фунтов за рубли	8 640	8 622	77,8450	0	19
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	1 051 693	1 051 461	-	2	231
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка рублей за евро	1 716 708	1 721 670	68,6683	0	4 962
Всего свопов	1 716 708	1 721 670		0	4 962

Информация о прибылях и убытках, полученных Банком по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях 27 и 29.

Заложенные активы.

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Драгоценные металлы	0		0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 415 598	3 543 426	0	0
Итого	4 415 598	3 543 426	0	0

По состоянию на текущую отчетную дату долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обременены залогом по обязательствам Банка.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

36. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	7 923 103	27		0	2	0
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(1 073)		0	(5 193)	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	2 729 253	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	67 321	0	0	89 462
Основные средства	0	0	445 128	0	0	533 139
				7 923 130		2
						2 729 153

Далее представлена информация об оценке справедливой стоимости активов и обязательств на основе существенных неподтвержденных данных (уровень 3).

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные		Диапазон значений (средневзвешенное значение)		
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
Инвестиционная недвижимость – нежилое помещение (г. Москва, ул. Радионевская, д. 10, к.1)	19 139	18 415	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5)			Цена за единицу площади (руб. / м.кв.)	95 640	92 863
						Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	1 039 / (1 039)	1 009 / (1 009)

Дисконтированные денежные

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Динамизация значений (средневзвешенное значение)		
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
- нежилое помещение 1 (г. Москва, ул. Полянка Б., д. 43., стр. 3)	30 627	48 224	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,3; на предыдущую отчетную дату - 0,5)	11 521	11 657	
				Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС	8,0%	10%
				Недогрузка площадей, %	9,5%	10%
			Ставка капитализации, %			
			Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	813 / (813)	822 / (822)	
			Цена за единицу площади (руб. / м.кв.)	210 292	320 040	
			Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	1 824 / (1 824)	2 776 / (2 776)	
			Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент - 0,7; на предыдущую отчетную дату - 0,5)	18 775	29 772	
			Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС	9,5%	10%	
			Ставка капитализации, %			

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Неподтвержденные данные		Диапазон значений (средневзвешенное значение)		
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
- нежилое помещение 2 (г. Москва, ул. Полянка Б., д. 43., стр. 3)	12 471	16 759	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,3; на предыдущую отчетную дату - 0,5)	Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	286 682	367 194	1 474 / (1 474)	2 221 / (2 221)
				Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	774 / (774)	991 / (991)		
			Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент - 0,7; на предыдущую отчетную дату - 0,5)	Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС	23 989	32 002		
				Ставка капитализации, %	9,5%	10%		
				Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	586 / (586)	743 / (743)		
- машиноместа 2 шт. (г. Москва, ул. Полянка Б., д. 43., стр. 3)	5 084	6 064						

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость		Методы оценки	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года		31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основные средства					
- объект недвижимости (г. Москва, Старокаширское шоссе, д. 2, к. 1, с. 1)	445 128	533 139	Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 1)	Цена за 1 машиноместо	2 542
				Эффект увеличения/уменьшения цены машиноместа на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	3 975
				Эффект увеличения/уменьшения цены машиноместа на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	254 / (254)
				Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	398 / (398)
			Сравнение с аналогами (весовой коэффициент - 0,5)	Цена за единицу площади (руб. / м.кв.)	111 372
				Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	131 420
				Эффект увеличения/уменьшения цены за единицу площади на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	24 597 / (24 597)
			Дисконтированные денежные потоки (весовой коэффициент - 0,5)	Ставка арендной платы (руб./кв.м./год) без НДС	29 025 / (29 025)
				Ставка капитализации, %	10%
				Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	15 654
				Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	10%
				Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	23 024 / (23 024)
				Эффект увеличения/уменьшения ставки арендной платы на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	26 603 / (26 603)

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

37. 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

Примечания к финансовым отчетностям (в тысячах рублей)

По состоянию за отчетный период на 31 декабря 2018 года:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка
Отчет о финансовом положении								
АКТИВЫ								
Кредиты клиентам								
- в российских рублях:								
основной долг	503	12,03%	2 913	12,70%	87 442	15,13%	90 858	
резерв под обесценение	(54)		(166)		(12 731)		(12 951)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
Текущие счета	256 235	0,00%	8 277	0,00%	1 926 982	0,00%	2 191 494	
Срочные депозиты								
- в российских рублях	1 367 806	5,56%	14 865	7,02%	67 109	8,01%	1 449 780	
- в долларах США	30 278	3,04%	0	X	0	X	30 278	
- в евро	524 439	0,00%	0	X	723	0,14%	525 162	
Субординированная задолженность								
- в российских рублях	0	X	0	X	1 579 228	12,56%	1 579 228	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении								
Неиспользованные кредитные линии	19 654		5 419		64 589		89 662	
Прибыль или убыток								
Процентные доходы	2		881		124 259		125 142	
Процентные расходы	(220 420)		(842)		(315 018)		(536 280)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)	(54)		1 226		30 841		32 013	
кредитного портфеля								
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 400		158		8 466		11 024	
Коммиссионные доходы	195		7		49		251	
Прочие доходы	0		0		78		78	
Прочие расходы	(33)		(1 594)		0		(1 627)	
Выплаченные вознаграждения	0		(48 769)		0		(54 389)	

По состоянию за предыдущий отчетный период на 31 декабря 2017 года:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	Справедливая стоимость	Средняя ставка	Справедливая стоимость	Средняя ставка	Справедливая стоимость	Средняя ставка	Справедливая стоимость	Средняя ставка	Справедливая стоимость	Средняя ставка
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ										
Кредиты клиентам										
- в российских рублях:										
основной долг	0	X	26 574	11,19%	0	X	819 319	14,97%	845 893	
резерв под обеспечение	0		(1 389)		0		(43 572)		(44 961)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов										
Текущие счета	199 145	0,03%	31 293	0,00%	0	X	1 445 199	0,49%	1 675 637	
Срочные депозиты										
- в российских рублях	2 958 911	9,48%	25 364	8,33%	0	X	832 028	9,58%	3 816 303	
- в долларах США	364 469	2,00%	886	1,02%	0	X	111 392	1,50%	476 747	
- в евро	160 863	1,00%	0	X	0	X	13 595	0,75%	174 458	
Субординированные займы:										
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	1 579 117	12,50%	1 579 117	
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	0	X	0	
Статьи, признанные в отчете о финансовом положении										
Неиспользованные кредитные линии	9 903		3 687		0		120 434		134 024	
Гарантии выданные	0		0		0		11 364		11 364	
Прибыль или убыток										
Процентные доходы	8		2 992		0		155 636		158 636	
Процентные расходы	(259 913)		(1 870)		0		(327 578)		(589 361)	
Изменение резерва под обеспечение (изменение сумм обеспечения) кредитного портфеля	0		(1 244)		0		25 571		24 327	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 898		82		0		(11)		1 969	
Комиссионные доходы	1 399		101		0		3 646		5 146	
Прочие доходы	3 059		27		0		937 928		941 014	
Прочие расходы	(3 013)		(1 508)		0		(897 130)		(901 651)	
Выявленные вознаграждения	(3 586)		(45 363)		(5 675)		0		(54 624)	

В отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	45 983	45 938
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	8 406	8 686
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности	0	0

38. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

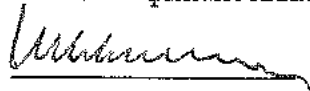
39. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по финансовым активам. Банк анализирует состояние финансовых активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по финансовым инструментам до того, как уменьшение может быть определено по отдельному финансовому активу. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Заместитель Председателя Правления



Главный бухгалтер



Утвержден Советом директоров Банка « 29 » апреля 2019 г.



ПРОШУМУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 10⁹ ЛИСТ. *de*

Министерство финансов РФ
Департамента Банковского аудита
ООО «МКО»
Ельцова Т.В.

