

АО «ГУТА-БАНК»

Финансовая отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2018 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств	12

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы подготовки и представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
7. Средства в других банках	41
8. Кредиты клиентам	43
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	49
10. Основные средства и нематериальные активы	50
11. Прочие активы.....	51
12. Средства клиентов.....	53
13. Прочие заемные средства	53
14. Прочие обязательства	54
15. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	55
16. Процентные доходы и расходы	55
17. Комиссионные доходы и расходы.....	56
18. Прочие операционные доходы.....	56
19. Операционные расходы	56
20. Налог на прибыль.....	57
21. Управление рисками	59
22. Управление капиталом	73
23. Условные обязательства	74
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	76
25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	80
26. Операции со связанными сторонами	82

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «ГУТА-БАНК»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» («Банк») (ОГРН 1026900005307, стр. 3, дом 5, Орликов переулок, г. Москва, 107078), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2018 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

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

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 28 мая 2018 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с МСФО.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными (включая валютный, процентный, фондовый, товарный), а также правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным (включая валютный, процентный, фондовый, товарный), а также правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными (включая валютный, процентный, фондовый, товарный), правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления

рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Д.А. Тарадов

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

29 мая 2019 года

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

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


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 29 мая 2019 года и подписана от имени руководства Банка:


А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»


А.П. Степин,
Главный бухгалтер



АО «ГУТА-БАНК»

29 мая 2019 года

Российская Федерация, г. Москва

АО «ГУТА-БАНК»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 168 302	911 666
Фонд обязательных резервов		80 605	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 751 611	1 105 722
Средства в других банках	7	2 128 903	2 839 268
Кредиты клиентам	8	430 084	343 419
Основные средства	10	92 951	112 532
Нематериальные активы	10	35 150	53 917
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	19 910	19 910
Прочие активы	11	34 720	41 193
Текущие налоговые активы		938	11 100
Отложенные налоговые активы	20	68 520	60 818
Итого активов		7 811 694	5 508 961
Обязательства			
Средства клиентов	12	4 205 926	1 945 631
Прочие заемные средства	13	151 134	152 373
Прочие обязательства	14	47 128	39 435
Итого обязательств		4 404 188	2 137 439
Капитал			
Уставный капитал	15	1 821 646	1 821 646
Эмиссионный доход	15	928 000	928 000
Добавочный капитал		776 000	776 000
Фонд переоценки основных средств		39 227	39 250
Непокрытый убыток		(157 367)	(193 374)
Итого капитала		3 407 506	3 371 522
Итого обязательств и капитала		7 811 694	5 508 961

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

29 мая 2019 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «ГУТА-БАНК»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	16	381 046	552 363
Процентные расходы	16	(16 347)	(30 060)
Чистые процентные доходы		364 699	522 303
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/ обесценение кредитов клиентам, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов	5, 7, 8	(59 391)	907 564
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		305 308	1 429 867
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29 971	27
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		124 221	9 602
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(118 157)	(1 217)
Комиссионные доходы	17	99 595	82 367
Комиссионные расходы	17	(77 319)	(59 656)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки/обесценение прочих активов и под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по условным обязательствам кредитного характера	11, 23	19 857	(16 477)
Прочие операционные доходы	18	27 397	36 179
Операционные доходы		410 873	1 480 692
Операционные расходы	19	(405 533)	(468 421)
Прибыль до налогообложения		5 340	1 012 271
Расход по налогу на прибыль	20	(978)	(119 176)
Чистая прибыль		4 362	893 095
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Эффект от переоценки основных средств (Примечание 10)		-	33 720
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода		-	(6 743)
Прочий совокупный доход после налогообложения		-	26 977
Итого совокупный доход		4 362	920 072

А.В.Смирнов,

Президент АО «ГУТА-БАНК»

29 мая 2019 года



А.П. Степин,

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «ГУТА-БАНК»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд пере-оценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	1 821 646	928 000	776 000	12 643	(1 086 839)	2 451 450
Совокупный доход за 2017 год	-	-	-	26 977	893 095	920 072
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	(370)	370	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(193 374)	3 371 522
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4)	-	-	-	-	36 726	36 726
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS)	1 821 646	928 000	776 000	39 250	(156 648)	3 408 248
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(5 108)	(5 108)
Совокупный доход за 2018 год	-	-	-	-	4 362	4 362
Списание переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	(23)	27	4
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(157 367)	3 407 506



А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

29 мая 2019 года




А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2018	2017
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	372 051	439 157
Проценты уплаченные	(17 567)	(23 544)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 293	(7 823)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	124 221	9 602
Комиссии полученные	100 719	90 306
Комиссии уплаченные	(77 319)	(59 656)
Прочие операционные доходы	27 397	35 757
Уплаченные прочие операционные расходы	(366 239)	(449 437)
Уплаченный налог на прибыль	(7 695)	(94 638)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	183 861	(60 276)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(71 189)	33 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 605 508)	(1 090 464)
Средства в других банках	710 153	(832 002)
Кредиты клиентам	(92 482)	1 407 109
Прочие активы	32	(13 626)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	2 066 393	333 783
Прочие обязательства	(28)	645
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	191 232	(221 586)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение нематериальных активов (Примечание 10)	(1 520)	-
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(2 396)	(9 198)
Поступления от реализации основных средств	494	2 005
Выручка от реализации и погашения долгосрочных активов для продажи	-	48 000
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 422)	40 807
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(5 096)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(5 096)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	73 940	(411)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	256 654	(181 190)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	911 666	1 092 856
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)	1 168 320	911 666

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

А.П. Степин,
Главный бухгалтер

29 мая 2019 года



Примечания на страницах с 12 по 85 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. 20 декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма Банка - акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 3 июля 2015 года преобразован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 26 октября 2018 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
- Номер лицензии: 045-08821-100000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 045-08822-010000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 045-11878-001000, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 045-11881-000100, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00107, дата выдачи: 06 июня 2012 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- ✓ Ассоциация Российских банков;
- ✓ Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация»;
- ✓ Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- ✓ АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
- ✓ Международная система S.W.I.F.T.;
- ✓ Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;
- ✓ Аффилированный член MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированный член Visa International;
- ✓ Некоммерческая организация Московская международная валютная ассоциация (ММВА);
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2018 году составила 120 человек (2017 г.: 189 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
АО «ТЕЭРА»	99,92	99,92
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	0,08	0,08
Итого	100,00	100,00

Конечными бенефициарами Банка являются Хлебников Ю.В., Гущин Ю.Н., Кузнецов А.В., Харин А.А., Петров А.Ю., Носенко С.М. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3. Принципы подготовки и представления отчетности**Общие принципы**

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

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

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

состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 6.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Банком, приводится в Примечании 4. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля. Определение значительного увеличения кредитного риска Банком приводится в Примечании 4.

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

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

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

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

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

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, описаны в Примечании 6.

Существенная модификация финансового актива. Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Отдел учета основных средств, нематериальных активов и материальных ценностей проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Внешние оценщики Банка также сравнивают изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 24).

Финансовые инструменты - учетная политика в связи с введением в действие МСФО (IFRS) 9**Ключевые условия оценки**

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания

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

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

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

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

Средства в других банках

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

Кредиты клиентам

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты клиентам к следующей категории оценки:

- оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости;

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

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ), связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ОКУ и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ОКУ отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ОКУ в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

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

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

Кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ОКУ.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ОКУ всегда оцениваются как ОКУ за весь срок.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть

уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. При проведении оценки Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) представляет собой оценку финансовых инструментов на предмет их соответствия качественным и/или количественным критериям, совокупно и/или по-отдельности оказывающих непосредственное влияние на риск наступления дефолта.

Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев:

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней составляет от 31 до 90 календарных дней включительно, при условии, что реструктуризация данного финансового инструмента, вызванная отсутствием у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, не проводилась;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту, реструктуризированному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, составляет от 1 до 30 календарных дней включительно;
- наличие документально подтвержденных сведений о просроченной задолженности по финансовым инструментам клиента в других кредитных/некредитных организациях, непрерывный срок которой превышает 30 календарных дней;
- предъявление инкассовых требований и исполнительных листов к счетам клиента, открытым в Банке и/или других кредитных организациях, и/или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных выше счетах в сумме, превышающей 50 тысяч рублей и длительностью свыше 30 календарных дней;
- декларирование клиентом совокупной убыточной деятельности за последние 4 отчетных квартала, при условии, что убытки не характерны для деятельности данного заемщика, за исключением убытков, предусмотренных бизнес-планом клиента/техико-экономическим обоснованием/планом доходов и расходов/планом движения денежных средств, который оценивался на момент принятия решения по сделке;
- инициирование в отношении клиента процесса отзыва или невозобновления действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей (основной) для клиента деятельности;
- возбуждение уголовного дела в отношении руководящих лиц и/или акционеров/участников/конечных бенефициаров клиента, владеющих 20% и более акций/долей уставного капитала клиента;

- недееспособность/смерть лица, являющегося основным конечным бенефициаром (владеющим наибольшей долей акций/более 25% акций) клиента;
- полная утрата обеспечения по финансовому инструменту;
- внешний кредитный рейтинг клиента снизился на 3 и более рейтинговые позиции по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первичного признания финансового инструмента;
- внутренний кредитный рейтинг клиента снизился на 6 и более рейтинговые позиции до рейтинга C2 по сравнению со значением рейтинга, определенного на дату первоначального признания финансового инструмента;
- отсутствует актуальный внутренний кредитный рейтинг по клиенту по состоянию на отчетную дату/дату расчета оценочного резерва

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении

Процесс мониторинга критериев значительного увеличения кредитного риска осуществляется Банком по следующим основным направлениям:

- критерии, определяемые расчетным способом на базе АБС Банка, подвергаются ежедневному мониторингу (в частности, срок текущей непрерывной просроченной задолженности);
- критерии, выявленные Банком на основании данных из информационно-аналитической системы «СПАРК», иной другой информационно-аналитической системы, Единого государственного реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и иных субъектов экономической деятельности, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих данных и сведений;
- критерии, выявленные Банком на основании документов, представленных клиентами в рамках проведения мониторинга годовой/промежуточной финансовой отчетности, или при обращении в Банк за новым банковским продуктом/изменением условий действующего банковского продукта, подвергаются мониторингу по мере поступления соответствующих документов.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- срок текущей непрерывной просроченной задолженности по финансовому инструменту превышает 90 календарных дней;
- совокупный срок просроченной задолженности по финансовому инструменту (основному долгу/процентам/комиссиям) за последние 180 календарных дней превышает 90 календарных дней;
- срок текущей непрерывной просроченной задолженности / совокупный срок просроченной задолженности за последние 180 календарных дней по финансовому инструменту, реструктуризированному по причине отсутствия у клиента источников для погашения в срок задолженности по основному долгу/процентам/комиссиям, превышает 30 (тридцать) календарных дней;
- клиенту присвоен внутренний кредитный рейтинг на уровне «RD» или «D»;
- клиент находится в стадии ликвидации и/или процедуре банкротства (конкурсное производство);
- в отношении Клиента/Залогодателя/Поручителя/Гаранта/Группы, их руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
- выявлен факт смерти клиента (индивидуального предпринимателя/физического лица).
- коллегиальным органом Банка принято решение о признании Заемщика дефолтным;
- представление клиентом в Банк:
 - неполной/ неактуальной (устаревшей) / недостоверной информации о своем финансовом положении, состоянии производственной или финансово-хозяйственной деятельности, целевом использовании средств, обеспечении по финансовому инструменту;
 - недостоверной отчетности/сведений о наличии/отсутствии просроченной задолженности, отличных от отчетности/сведений, представленных данным клиентом в органы государственной власти/Банку России, опубликованной клиентом/находящейся в Бюро кредитных историй.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценарного подхода для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Сценарный подход при определении величины ожидаемых убытков по финансовым инструментам заключается в корректировке рассчитываемых ОКУ на определенный макроэкономический коэффициент, отражающий прогнозные изменения в социальной и экономической сферах страны, оказывающие непосредственное влияние на величину вероятности наступления дефолта.

Макроэкономический корректирующий коэффициент рассчитывается на основе социально-экономических, макроэкономических показателей, целевой переменной, отображающей степень кредитного риска в Банке, а также целевых переменных, отображающих уровень кредитного риска банковской системы в целом.

Основными источниками данных для целевых переменных и социально - экономических, макроэкономических показателей являются:

- данные Единой межведомственной информационно-статистической системы;
- данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики;
- данные научно - исследовательских финансовых институтов;
- данные, публикуемые Банком России;
- данные, публикуемые Министерством экономического развития Российской Федерации;
- данные валютных и фондовых бирж;
- данные открытых хранилищ данных;
- данные информационных систем Банка.

В Примечании 21 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Модификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства

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

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные займы, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Основные средства

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

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

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете совокупном доходе, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

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

Амортизация

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

- Недвижимое имущество (помещения и капитальные сооружения) - 50 лет.
- Вычислительная техника и оргтехника, офисная мебель, специальное банковское оборудование и прочий производственный инвентарь - 2-25 лет.
- Автотранспортные средства - 5 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

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

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

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы, приобретенные в ходе объединения компаний.

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

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования и амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Обыкновенные и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на совокупный доход Банка, в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе совокупного дохода Банка.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

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

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

Новые учетные положения

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

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

Переход на новые стандарты.

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

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

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Категория	Оценка согласно МСФО (IAS) 39 Сумма	Переоценка (ОКУ)	Сумма	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9 Категория
Итого активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Ссуды и дебиторская задолженность	911 666	(14)	911 652	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	1 105 722	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в других банках	Ссуды и дебиторская задолженность	2 839 268	(242)	2 839 026	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Ссуды и дебиторская задолженность	343 419	71 785	415 204	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	Ссуды и дебиторская задолженность	23 229	-	23 229	Амортизированная стоимость
Итого активы		5 223 304	71 529	5 294 833	
Средства клиентов	Амортизированная стоимость	1 945 631	-	1 945 631	Амортизированная стоимость
Прочие заемные средства	Амортизированная стоимость	152 373	-	152 373	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	11 479	-	11 479	Амортизированная стоимость
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	Прочие обязательства	8 985	25 621	34 606	Прочие обязательства
Итого обязательства		2 118 468	25 621	198 458	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль Банка:

	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	(193 374)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	71 529
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера	(25 621)
Отложенный налог в отношении признанного ОКУ	(9 182)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(156 648)
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	36 726

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

	Резервы под обесценение, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	14	14
Средства в других банках	-	242	242
Кредиты клиентам	999 284	(71 785)	927 499
Гарантии	107	10 625	10 732
Кредитные линии и овердрафты	8 878	14 996	23 874

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные средства	295 948	385 149
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	267 776
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	189 499	204 612
- других стран	667 529	53 320
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	5 828	809
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 168 302	911 666

Для целей составления отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

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

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	9 516	857 028	5 828	872 372
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	9 516	857 028	5 828	872 372
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(15)	(3)	(18)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	9 516	857 013	5 825	872 354

В Примечании 21 приводится информация о принципах классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях в течение 2018 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2018 года	14	14
Активы, признанные в периоде	4	4
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2018 года	18	18

Ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- VTB Bank (Europe) SE	-	Baa3	BBB-	667 528	-	667 528
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	175 153	-	175 153
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 988	7 988
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	-	3 523	-	3 523
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	1 379	-	1 379
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	1 130	1 130
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	219	219
- «Газпромбанк» (АО)	BB+	Ba2	BB+	107	-	107
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	1	-	1
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 971	3 971
- РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	1 427	1 427
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	340	-	340
- НКО АО НРД	-	-	-	-	89	89
- НКО ИНКАХРАН	-	-	-	-	1	1
Итого				848 031	14 825	862 856

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- ПАО «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	149 931	-	149 931
- VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	53 319	-	53 319
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba2	-	45 079	-	45 079
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	7 994	7 994
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	837	-	837
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	659	659
- «Газпромбанк» (АО)	BB+	Ba2	BB+	113	-	113
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	-	-	809	809
Итого				249 279	9 462	258 741

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 у Банка не было остатков денежных средств в коммерческих банках-контрагентах и расчетных небанковских кредитных организациях, превышающих 10% капитала Банка.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2018	2017
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	2 511 979	506 711
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 176 582	599 011
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	62 905	-
Итого долговые ценные бумаги	3 751 466	1 105 722
Производные финансовые инструменты	145	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	1 105 722

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с февраля 2019 года по март 2019 года (31 декабря 2017 г.: с января 2018 года по февраль 2018 года), купонный доход 7,75% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,50% до 7,75% годовых) в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 7,42% до 7,95% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2017 г.: крупным российским банком). Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по февраль 2032 год (31 декабря 2017 г.: 9 января 2018), купонный доход от 6,20% до 10,90% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,85% годовых) и имеют доходности к погашению от 4,91% до 9,44% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,85% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с февраля 2019 года по май 2034 года (31 декабря 2017 года: отсутствуют), купонный доход от 7,00% до 7,50% годовых и доходность к погашению от 7,76% до 8,70% годовых в зависимости от выпуска.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в 2018 году не создавались, так как все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют минимальный кредитный риск и включены в Стадию 1. Банк не создает оценочный резерв под ОКУ для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как ОКУ по этим остаткам составляют незначительную сумму.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России		
Облигации Банка России		
Минимальный кредитный риск	2 511 979	2 511 979
Итого справедливая стоимость	2 511 979	2 511 979
Долговые корпоративные ценные бумаги		
Корпоративные облигации		
Минимальный кредитный риск	1 176 582	1 176 582
Итого справедливая стоимость	1 176 582	1 176 582
Долговые государственные ценные бумаги		
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	62 905	62 905
Итого справедливая стоимость	62 905	62 905
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 751 466	3 751 466

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	2 511 979	2 511 979
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Внешэкономбанк	BBB-	Ba1	BBB	475 393	-	475 393
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	299 973	-	299 973
- АО «ДОМ.РФ»	BBB-	Ba1	BBB-	152 169	-	152 169
- ФГУП «Почта России»	BBB-	-	-	81 972	-	81 972
- АО «Россельхозбанк»	BB+	Ba1	-	77 884	-	77 884
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB-	Ba1	-	49 438	-	49 438
- ПАО «НК «Роснефть»	-	Baa3	BB+	20 738	-	20 738
- «Газпромбанк» АО	BB+	Ba1	BB+	19 015	-	19 015
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	62 905	-	62 905
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 239 487	2 511 979	3 751 466

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Банк ВТБ (ПАО)	Ba1	BBB-	599 011	-	599 011
Долговые ценные бумаги Банка России					
- Облигации Банка России	-	-	-	506 711	506 711
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			599 011	506 711	1 105 722

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, 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.

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.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		2018		2017	
Валюта		Условная	Справедливая	Условная	Справедливая
		основная	стоимость	основная	стоимость
		сумма	Актив	сумма	Актив
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка EUR/ Продажа RUB	1 767 852	145	-	-
Итого производных активов		1 767 852	145	-	-

7. Средства в других банках

	2018	2017
Депозиты в Банке России	1 886 742	2 774 538
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	200 171	-
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	11 223	3 218
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	30 512
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(233)	-
Итого средств в других банках	2 128 903	2 839 268

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке России размещены три депозита в общей сумме 1 886 742 тысяч рублей на срок от 11 до 14 дней по ставке от 6,75% до 7,70% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 1 742 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке России размещены депозиты в общей сумме 2 774 538 тысяч рублей на срок от 12 до 14 дней по ставке от 6,75% до 7,74% годовых, в том числе начисленные проценты в общей сумме 1 838 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках в сумме 200 171 тысяча рублей (2017 г.: отсутствуют) были фактически обеспечены облигациями крупной российской компании, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 233 665 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1
Депозиты в Банке России	
Минимальный кредитный риск	1 886 742
Валовая балансовая стоимость	1 886 742
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	1 886 742
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	
Минимальный кредитный риск	200 171
Валовая балансовая стоимость	200 171
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	200 171
Средства на счетах страхового покрытия	
Минимальный кредитный риск	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000
Резерв под ОКУ	(180)
Балансовая стоимость	30 820
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	
Минимальный кредитный риск	11 223
Валовая балансовая стоимость	11 223
Резерв под ОКУ	(53)
Балансовая стоимость	11 170
Итого средств в других банках до вычета резерва	2 129 136
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(233)
Итого средств в других банках после вычета резерва	2 128 903

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 2018 год:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ		
на 1 января 2018 года	242	242
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(9)	(9)
Резерв под ОКУ		
на 31 декабря 2018 года	233	233

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2018 году, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	1 886 742
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	200 171
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba2	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	3 723
Итого средств в других банках				2 129 136

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Депозиты в Банке России	-	-	-	2 774 538
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB-	Ba1	-	31 000
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках				
- Банк ВТБ (ПАО)		Ba1	BB+	3 218
Прочие счета в финансовых учреждениях				
- НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	27 396
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	3 116
Итого средств в других банках				2 839 268

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

8. Кредиты клиентам

	2018	2017
Кредиты крупному и среднему бизнесу	601 363	481 965
Потребительские кредиты физическим лицам	575 678	782 693
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	110 729	38 765
Автокредиты физическим лицам	15 986	31 473
Ипотечные кредиты физическим лицам	5 421	7 807
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	1 309 177	1 342 703
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение кредитов клиентам	(879 093)	(999 284)
Итого кредитов клиентам	430 084	343 419

По состоянию на 31 декабря 2018 года начисленные процентные доходы по просроченным обесцененным кредитам составили 97 082 тысячи рублей (2017 г.: 123 942 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 у Банка не было заемщиков (2017 г.: один заемщик) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма данных кредитов на 31 декабря 2017 года составляла 475 010 тысяч рублей, или 35,4 % от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	597 085	45,61	821 973	61,21
Промышленность	266 830	20,38	-	-
Торговля и общественное питание	217 185	16,59	6 955	0,51
Операции с недвижимостью	198 889	15,19	475 010	35,40
Транспорт и связь	29 188	2,23	38 765	2,88
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 309 177	100	1 342 703	100,0

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	2 034	170 809	754 656	927 499
Активы, признанные в периоде	42	216 967	278	217 287
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(1 767)	(4 883)	(11 722)	(18 372)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(13 870)	(13 870)
Перевод в стадию 2	(64)	64	-	-
Перевод в стадию 3	(179)	(68)	247	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	(16)	(88 186)	(37 447)	(125 649)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(107 802)	(107 802)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	50	294 703	584 340	879 093

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

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

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

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предприни- мателям и малому бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	1 162 622	959 347	25 364	25 091	359	20 021	2 192 804
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	(900 415)	12 027	(22 470)	3 341	(47)	-	(907 564)
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(17 747)	(248 188)	-	-	-	(20 021)	(285 956)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	244 460	723 186	2 894	28 432	312	-	999 284

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	601 363	-	601 363
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	601 363	-	601 363
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(251 048)	-	(251 048)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	350 315	-	350 315
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 250	7 494	3 692	15 436
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	227	227
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	249	249
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	541	541
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	559 225	559 225
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	4 250	7 494	563 934	575 678
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(46)	(4 594)	(563 934)	(568 574)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	4 204	2 900	-	7 104
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	103 509	-	103 509
Дефолтные активы	-	-	7 220	7 220
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	103 509	7 220	110 729
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(37 829)	(7 220)	(45 049)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	65 680	-	65 680

Автокредиты физическим лицам*Кредиты, оцениваемые на совокупной основе*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Текущие кредиты	386	2 413	-	2 799
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	215	215
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	12 972	12 972
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва	386	2 413	13 187	15 986
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(1 231)	(13 187)	(14 422)
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	382	1 182	-	1 564
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 421	-	-	5 421
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	5 421	-	-	5 421
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	5 421	-	-	5 421
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	10 057	714 779	584 341	1 309 177
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(50)	(294 702)	(584 341)	(879 093)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	10 007	420 077	-	430 084

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	148 455	92 524	55 931	62,32%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	17 206	14 382	2 824	83,59%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 122	15 370	752	95,34%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 159	10 159	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	590 751	590 751	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	782 693	723 186	59 507	92,40%
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
Текущие кредиты	475 010	237 505	237 505	50,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6 955	6 955	-	100,00%
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу	481 965	244 460	237 505	50,72%
Кредиты предприятиям малого бизнеса				
Текущие кредиты	38 765	2 894	35 871	7,47%
Итого кредитов предприятиям малого бизнеса	38 765	2 894	35 871	7,47%
Кредиты физическим лицам на приобретение автотранспорта				
Текущие кредиты	11 691	8 672	3019	74,18%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 853	1 831	22	98,81%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 692	1 692	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	382	382	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 855	15 855	-	100,00%
Итого кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта	31 473	28 432	3 041	90,34%
Ипотечные кредиты физических лиц				
Текущие кредиты	6 639	66	6 573	0,99%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 168	246	922	21,06%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	7 807	312	7 495	4,00%
Итого кредитов клиентам	1 342 703	999 284	343 419	74,42%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине, обладающие индивидуальными признаками обесценения и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют кредиты, входящие в состав текущих кредитов клиентам (31 декабря 2017 года: 1 743 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты клиентам	210 000	567 887	281	-	-	778 168
Кредиты, обеспеченные:						
- поручительством	192 474	6 457	81 260	-	-	280 191
- не обращающимися ценными бумагами	198 889	-	-	-	-	198 889
- транспорт	-	1 334	29 188	15 986	-	46 508
- недвижимостью	-	-	-	-	5 421	5 421
Итого кредитов клиентам	601 363	575 678	110 729	15 986	5 421	1 309 177

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

	Кредиты крупному и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты клиентам	-	782 693	38 765	-	-	821 458
Кредиты, обеспеченные:						
- недвижимостью	-	-	-	-	7 807	7 807
- обращающимися ценными бумагами	475 010	-	-	-	-	475 010
- поручительством	6 955	-	-	-	-	6 955
- транспорт	-	-	-	31 473	-	31 473
Итого кредитов клиентам	481 965	782 693	38 765	31 473	7 807	1 342 703

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	2018	2017
-Нежилое помещение площадью 554,2 кв.м., расположенное по адресу: Санкт-Петербург, ул. Моисеенко, д.22, лит. Б, пом.3Н, 9Н, 10Н	19 910	19 910
Итого	19 910	19 910

10. Основные средства и нематериальные активы

50

11. Прочие активы

	2018	2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты по пластиковым картам	23 328	17 940
Дебиторская задолженность	10 503	8 949
Прочее	4 957	5 038
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	7 938	9 297
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 979	3 348
Расходы будущих периодов	-	3 971
Прочее	15 130	29 028
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/обесценение прочих активов	(32 115)	(36 378)
Итого прочих активов	34 720	41 193

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

	Стадия 3	Итого
--	----------	-------

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	8 698	8 698
Новые созданные или приобретенные активы	656	656
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 497)	(2 497)
Чистый расход от создания резерва кредитных убытков	2 544	2 544
Прочие активы, списанные как безнадежные	(149)	(149)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	9 252	9 252

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

Ниже представлен анализ изменения обесценения прочих нефинансовых активов в течение 2018 года:

	Прочие нефинансовые активы
Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2018 года	27 680
Восстановление резерва в течение 2018 года	(4 314)
Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные	(503)
Обесценение прочих нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года	22 863

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

Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	57 657
Отчисление резервов под обесценение прочих активов в течение 2017 года	13 090
Прочие активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные	(34 369)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	36 378

Ниже представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	2018	2017
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 957	5 038
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 957)	(5 038)
Итого прочее	-	-

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2018 представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря 2017 г.: эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания»), не погашенными в срок. Данные облигации имели срок погашения в сентябре 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у эмитента облигаций отсутствуют рейтинги международных агентств.

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

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	23 328	-	23 328
Валовая балансовая стоимость	23 328	-	23 328
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	23 328	-	23 328
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	6 208	-	6 208
Дефолтные активы	-	4 295	4 295
Валовая балансовая стоимость	6 208	4 295	10 503
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 295)	(4 295)
Балансовая стоимость	6 208	-	6 208
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 957	4 957
Валовая балансовая стоимость	-	4 957	4 957
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 957)	(4 957)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	29 536	9 252	38 788
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(9 252)	(9 252)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	29 536	-	29 536

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

12. Средства клиентов

	2018	2017
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	2 500 588	446 717
Срочные вклады	606	9 659
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 614 443	1 424 036
Срочные депозиты	28 029	42 700
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	62 260	22 519
Итого средств клиентов	4 205 926	1 945 631

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 501 194	59,48	456 376	23,45
Промышленность	693 334	16,48	832 445	42,79
Сфера услуг	627 288	14,91	433 785	22,3
Финансовые услуги	182 202	4,33	60 238	3,1
Торговля	143 614	3,41	27 079	1,39
Сельское хозяйство	49 807	1,18	942	0,05
Транспорт и связь	4 609	0,11	3 711	0,19
Строительство	3 180	0,08	2 756	0,14
Прочее	698	0,02	128 299	6,59
Итого средств клиентов	4 205 926	100	1 945 631	100

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были остатки денежных средств трех клиентов (31 декабря 2017 г.: пяти клиентов), превышающие 10% капитала Банка. На 31 декабря 2018 года совокупная сумма этих средств составляла 2 235 049 тысяч рублей или 53,1% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 947 724 тысячи рублей, или 48,7% от общей суммы средств клиентов).

13. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированный займ:

	2018	2017
Субординированный займ	151 134	152 373
Итого прочих заемных средств	151 134	152 373

В целях наращивания капитальной базы Банком привлечен в 2015 году один субординированный займ на общую сумму 150 000 тысяч рублей на срок 6 лет.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 1 договор (2017 г.: 1 договор) субординированного займа на общую сумму 150 000 тысяч рублей (2017 г.: 150 000 тысяч рублей), в том числе начисленные проценты в сумме 1 134 тысячи рублей (2017 г.: 2 373 тысячи рублей) сроком погашения в сентябре 2021 года (2017 г.: в сентябре 2021 года). Процентная ставка по субординированному займу составляет 3,0% годовых (2017 г.: 6,2% годовых). Проценты выплачиваются ежеквартально. Первоначально субординированный займ был предоставлен ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский»

в лице УК ООО «Объединенные кондитеры». На основании заключенного в августе 2018 года договора уступки прав требований, права (требования) кредитора по субординированному займу перешли к акционеру Банка АО «ТЕЭРА».

14. Прочие обязательства

	Примечание	2018	2017
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		7 370	7 363
Кредиторская задолженность		3 625	636
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		730	-
Остатки на транзитных счетах		-	3 480
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	23	18 441	8 985
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		13 992	17 203
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)		1 676	1 116
Прочие		1 294	652
Итого прочих обязательств		47 128	39 435

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года резервы под убытки по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению кредитов клиентам.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, 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.

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.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

	Валюта	2018		2017	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валютные контракты					
Банкнотные сделки	Покупка USD/ Продажа RUB	404 354	730	-	-
Итого производных обязательств		404 354	730	-	-

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2018			2017		
	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 699 613	1 699 613	1 819 512	1 699 613	1 699 613	1 819 512
Привилегированные акции	387	387	2 134	387	387	2 134
Итого уставного капитала	1 700 000	1 700 000	1 821 646	1 700 000	1 700 000	1 821 646

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

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2018 года эмиссионный доход составил 928 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 928 000 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
Процентные доходы		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 947	45 749
Депозиты, размещенные в Банке России	126 844	148 415
Кредиты клиентам	110 755	249 727
Кредиты и депозиты в других банках	4 350	107 562
Корреспондентские счета в других банках	150	910
Итого процентных доходов	381 046	552 363
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	(7 615)	(9 300)
Текущие / расчетные счета	(6 274)	(13 154)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 394)	(858)
Срочные вклады физических лиц	(630)	(6 748)
Срочные кредиты и депозиты банков	(434)	-
Итого процентных расходов	(16 347)	(30 060)
Чистые процентные доходы	364 699	522 303

17. Комиссионные доходы и расходы			
		2018	2017
Комиссионные доходы			
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание		82 870	63 829
Комиссии за открытие и ведение счета		5 266	9 123
Комиссии от оказания посреднических операций		552	358
Прочее		10 907	9 057
Итого комиссионных доходов		99 595	82 367
Комиссионные расходы			
Комиссии по кассовым операциям и инкассацию		(73 764)	(58 770)
Комиссии по операциям с иностранной валютой		(778)	(102)
Комиссии по операциям с ценными бумагами		(745)	-
Комиссии по брокерским договорам		(521)	(296)
Прочие комиссионные расходы		(1 511)	(488)
Итого комиссионных расходов		(77 319)	(59 656)
Чистые комиссионные доходы		22 276	22 711
18. Прочие операционные доходы			
		2018	2017
Начисленные штрафы		19 443	21 813
Доходы от поступлений по кредитам, ранее списанным с баланса		3 084	171
Доходы от сдачи имущества в аренду		2 688	2 297
От выбытия (реализации) имущества		632	799
От продажи дебиторской задолженности		-	1 107
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		-	225
Прочее		1 550	9 767
Итого прочих операционных доходов		27 397	36 179
19. Операционные расходы			
	Примечание	2018	2017
Расходы на персонал		218 823	264 781
Арендные платежи		37 968	25 839
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		34 898	42 549
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	32 285	31 030
Результат от сделок по договорам переуступки прав требований по кредитным договорам		30 977	37 149
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 975	15 743
Расходы по списанию материальных запасов		5 290	7 169
Обесценение основных средств		4 988	-
Страхование		3 654	11 340
Командировочные расходы		792	2 440
Прочие расходы		20 883	30 381
Итого операционных расходов		405 533	468 421

20. Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	17 858	84 913
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(16 884)	41 006
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода/капитале	4	(6 743)
Расход по налогу на прибыль за год	978	119 176

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части финансового результата Банка, составляет 20% (31 декабря 2017 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода/(возмещения) с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
Прибыль/(Убыток) по МСФО до налогообложения	5 340	1 012 271
Теоретические налоговые (восстановления)/расход по соответствующей ставке 20%	1 068	202 454
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(5 968)	(2 287)
Расходы/(возмещение), не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	5 878	(80 991)
Расход по налогу на прибыль за год	978	119 176

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

	2018	Изменения в прибылях и убытках	Изменения в составе капитала	Влияние вступлен ия в силу МСФО 9	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Кредиты клиентам	67 122	21 229	-	(14 357)	60 250
Прочие активы	7 270	4 241	-	-	3 029
Прочие обязательства	5 987	(8 765)	-	5 124	9 628
Средства в других банках	47	(1)	-	48	-
Денежные средства и их эквиваленты	4	1	-	3	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	80 430	16 705	-	(9 182)	72 907
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Основные средства и нематериальные активы	(10 644)	1 397	4	-	(12 045)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 266)	(1 222)	-	-	(44)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(11 910)	175	4		(12 089)
Итого чистый отложенный налоговый актив	68 520	16 880	4	(9 182)	60 818

	2017	Изменения в прибылях и убытках	Изменения в составе капитала	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	60 250	(30 517)	-	90 767
Прочие обязательства	9 628	4 537	-	5 091
Прочие активы	3 029	(7 661)	-	10 690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 573)	-	1 573
Общая сумма отложенных налоговых активов	72 907	(35 214)	-	108 121
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы	(12 045)	995	(6 743)	(6 297)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(44)	(44)	-	-
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(12 089)	951	(6 743)	(6 297)
Итого чистый отложенный налоговый актив	60 818	(34 263)	(6 743)	101 824

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

21. Управление рисками

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

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

В Банке разработано и действует общее положение об управлении рисками. Данное положение определяет виды рисков, присущих деятельности Банка, принципы и место системы управления рисками в общей системе управления Банком, общие подходы к анализу и оценке рисков, методы управления рисками, контроль за принимаемыми Банком рисками, а также систему полномочий и принятых решений, основные действия Банка в чрезвычайных ситуациях.

Управление рисками осуществляется в несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Общий подход к анализу и оценке рисков

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение целей, должны быть признаны и оцениваться на непрерывной основе. Оценка рисков должна определять внутренние и внешние факторы риска, осуществляться на всех уровнях внутри Банка.

Оценки принятых Банком рисков, полученных прибылей и потерь сообщаются Финансовому комитету, ответственному за управление рисками, который, в свою очередь, должен оперативно информировать Правление Банка и/или Президента Банка.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется обеспечение эффективности управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Руководители бизнеса (направления деятельности) принимают активное участие в процедурах контроля.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля рисков отвечают руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка.

Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы менеджмента и контроля рисков.

Руководители бизнеса (направлений деятельности) Банка и Служба внутреннего контроля отвечают за поступление своевременной информации Финансовому комитету и Президенту Банка о несоответствиях или нарушениях в системе управления рисками.

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

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 23.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 8.

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

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

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

- Минимальный кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;
- Низкий кредитный риск - устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;
- Умеренный кредитный риск - устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;
- Высокий кредитный риск - уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;

- Дефолтные активы - активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска, за исключением кредитов клиентам, Банк использует оценку уровня риска внешними международными рейтинговыми агентствами в том случае, когда эти финансовые инструменты имеют рейтинг международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's и Fitch) с использованием таблицы соответствия.

Степень кредитоспособности	Международная рейтинговая шкала долгосрочной кредитоспособности иностранных кредитных рейтинговых агентств		
	S&P Global Ratings	Fitch Ratings	Moody's Investors Service
Минимальный кредитный риск	От AAA до BBB	От AAA до BBB	От Aaa до Baa2
Низкий кредитный риск	От BBB- до BB-	От BBB- до BB-	От Baa3 до Ba3
Умеренный кредитный риск	От B+ до B-	От B+ до B-	От B1 до B3
Высокий кредитный риск	От CCC+ до CCC-	От CCC+ до CCC-	От Caa1 до Caa3
Дефолтные активы	CC	CC	Ca

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой (портфельной) основе, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Степень кредитоспособности	Группа
Минимальный кредитный риск	Текущие (без просрочки)
Низкий кредитный риск	Просроченные на срок менее 1 месяца
Умеренный кредитный риск	Просроченные на срок от 1 до 3 месяцев
Высокий кредитный риск	Просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев/просроченные на срок свыше 6 месяцев
Состояние дефолта	

Рейтинговые модели регулярно тестируются Банком на основе фактических данных о дефолтах и подлежат обновлению в случае необходимости. Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

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

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях, которые подвергаются регулярному тестированию в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на групповой (портфельной) основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на групповой (портфельной) основе Банк объединяет финансовые инструменты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: сегмент бизнеса, к которому относится Клиент Банка, тип банковского продукта, количество дней просроченной задолженности, а также стадию обесценения.

Для целей расчета величины ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банк определяет вероятность наступления дефолта на основании присвоенного Клиенту внутреннего рейтинга. По финансовым инструментам, оцениваемым Банком на групповой (портфельной) основе, вероятность наступления дефолта определяется путем расчета коэффициентов в рамках миграционного и винтажного анализа,

проводимого Банком на постоянной основе.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами, ценными бумагами и иным ликвидным имуществом, Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как рыночная стоимость, скидки при продаже и другие факторы.

Величина ожидаемых кредитных убытков корректируется путем применения макроэкономического корректирующего коэффициента, отражающего сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	500 778	667 523	1	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	80 605	-	-	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 128 903	-	-	2 128 903
Кредиты клиентам	430 084	-	-	430 084
Основные средства	92 951	-	-	92 951
Нематериальные активы	35 150	-	-	35 150
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 910	-	-	19 910
Прочие активы	34 720	-	-	34 720
Текущие налоговые активы	938	-	-	938
Отложенные налоговые активы	68 520	-	-	68 520
Итого активов	7 144 170	667 523	1	7 811 694
Обязательства				
Средства клиентов	4 074 065	14	131 847	4 205 926
Прочие заемные средства	151 134	-	-	151 134
Прочие обязательства	47 128	-	-	47 128
Итого обязательств	4 272 327	14	131 847	4 404 188
Чистая балансовая позиция	2 871 843	667 509	(131 846)	3 407 506
Обязательства кредитного характера	10 554	-	-	10 554

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	858 346	53 320	-	911 666
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 416	-	-	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 839 268	-	-	2 839 268
Кредиты клиентам	341 525	-	1 894	343 419
Основные средства	112 532	-	-	112 532
Нематериальные активы	53 917	-	-	53 917
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 910	-	-	19 910
Текущие налоговые активы	11 100	-	-	11 100
Прочие активы	41 193	-	-	41 193
Отложенные налоговые активы	60 818	-	-	60 818
Итого активов	5 453 747	53 320	1 894	5 508 961
Обязательства				
Средства клиентов	1 926 356	-	19 275	1 945 631
Прочие заемные средства	152 373	-	-	152 373
Прочие обязательства	39 435	-	-	39 435
Итого обязательств	2 118 164	-	19 275	2 137 439
Чистая балансовая позиция	3 335 583	53 320	(17 381)	3 371 522
Обязательства кредитного характера	29 010	-	-	29 010

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	451 075	28 073	688 668	486	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	80 605	-	-	-	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 125 190	1 732	1 981	-	2 128 903
Кредиты клиентам	430 084	-	-	-	430 084
Основные средства	92 951	-	-	-	92 951
Нематериальные активы	35 150	-	-	-	35 150
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 910	-	-	-	19 910
Прочие активы	33 778	480	462	-	34 720
Текущие налоговые активы	938	-	-	-	938
Отложенные налоговые активы	68 520	-	-	-	68 520
Итого активов	7 089 812	30 285	691 111	486	7 811 694
Обязательства					
Средства клиентов	1 314 224	432 886	2 458 604	212	4 205 926
Прочие заемные средства	151 134	-	-	-	151 134
Прочие обязательства	46 847	241	39	1	47 128
Итого обязательств	1 512 205	433 127	2 458 643	213	4 404 188
Чистая балансовая позиция	5 577 607	(402 842)	(1 767 532)	273	3 407 506
Внебалансовая позиция	(2 171 620)	403 624	1 767 996	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 405 987	782	464	273	3 407 506
Обязательства кредитного характера	10 554	-	-	-	10 554

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	786 066	93 646	31 818	136	911 666
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 416	-	-	-	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 833 169	4 393	1 706	-	2 839 268
Кредиты клиентам	343 419	-	-	-	343 419
Основные средства	112 532	-	-	-	112 532
Нематериальные активы	53 917	-	-	-	53 917
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 910	-	-	-	19 910
Прочие активы	41 193	-	-	-	41 193
Текущие налоговые активы	11 100	-	-	-	11 100
Отложенные налоговые активы	60 818	-	-	-	60 818
Итого активов	5 377 262	98 039	33 524	136	5 508 961
Обязательства					
Средства клиентов	1 791 116	114 581	39 934	-	1 945 631
Прочие заемные средства	152 373	-	-	-	152 373
Прочие обязательства	39 435	-	-	-	39 435
Итого обязательств	1 982 924	114 581	39 934	-	2 137 439
Чистая балансовая позиция	3 394 338	(16 542)	(6 410)	136	3 371 522
Внебалансовая позиция	-	-	-	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 394 338	(16 542)	(6 410)	136	3 371 522
Обязательства кредитного характера	29 010	-	-	-	29 010

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

	2018	
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	39	31
Ослабление доллара США на 5%	(39)	(31)
Укрепление Евро на 6%	28	22
Ослабление Евро на 6%	(28)	(22)

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

		2017
	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(662)	(530)
Ослабление доллара США на 4%	662	530
Укрепление Евро на 4%	(256)	(205)
Ослабление Евро на 4%	256	205

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и т.д.

Основной целью управления и контроля за состоянием ликвидности является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур принятия решений и методик, обеспечивающих четкое выполнение персоналом Банка своих обязанностей по поддержанию ликвидности и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе.

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

Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 92,4% (2017 г.: 65,6%). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%;

2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 166,1% (2017 г.: 209,2%). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%;

3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 6,8% (2017 г.: 7,3%). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

При проведении анализа ликвидности критичными принимаются следующие аспекты:

1. Концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Оценивается ситуация когда крупный заемщик не погашает полученный кредит, возможность быстрой реализации залога по кредиту.

2. Концентрации депозитов, вкладов или полученных Банком кредитов. Риск, вытекающий из такой концентрации, может негативно сказываться на способности Банка имеющими денежными средствами обслуживать принятые обязательства, с учетом возможного требования кредиторов о досрочном погашении.

3. Концентрация прочих вложений Банка (акции, облигации), рассматривается резкое снижение их стоимости, дефолт.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	4 182 916	23 340	-	-	4 206 256
Прочие заемные средства	1 134	2 232	2 268	157 705	163 339
Прочие финансовые обязательства	11 725	-	-	-	11 725
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 195 775	25 572	2 268	157 705	4 381 320

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	1 883 017	46 302	17 092	-	1 946 411
Прочие заемные средства	2 373	2 293	4 663	177 569	186 898
Прочие финансовые обязательства	11 479	-	-	-	11 479
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 896 869	48 595	21 755	177 569	2 144 788

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 168 302	-	-	-	-	-	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	80 605	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 128 903	-	-	-	-	-	2 128 903
Кредиты клиентам	245	138 355	51 700	236 811	2 973	-	430 084
Основные средства	-	-	-	-	-	92 951	92 951
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	35 150	35 150
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 910	-	-	-	19 910
Прочие активы	34 720	-	-	-	-	-	34 720
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	938	938
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	68 520	68 520
Итого активов	7 083 781	138 355	71 610	236 811	2 973	278 164	7 811 694
Обязательства							
Средства клиентов	4 182 897	23 029	-	-	-	-	4 205 926
Прочие заемные средства	1 134	-	-	150 000	-	-	151 134
Прочие обязательства	14 497	87	107	4	-	32 433	47 128
Итого обязательств	4 198 528	23 116	107	150 004	-	32 433	4 404 188
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 885 253	115 239	71 503	86 807	2 973	245 731	3 407 506
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 885 253	3 000 492	3 071 995	3 158 802	3 161 775	3 407 506	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	911 666	-	-	-	-	-	911 666
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	9 416	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	-	-	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 839 268	-	-	-	-	-	2 839 268
Кредиты клиентам	235	51 667	42 704	248 813	-	-	343 419
Основные средства	-	-	-	-	-	112 532	112 532
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	53 917	53 917
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 910	-	-	-	19 910
Прочие активы	41 193	-	-	-	-	-	41 193
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	11 100	11 100
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	60 818	60 818
Итого активов	4 898 084	51 667	62 614	248 813	-	247 783	5 508 961
Обязательства							
Средства клиентов	1 882 927	46 002	16 702	-	-	-	1 945 631
Прочие заемные средства	2 373	-	-	150 000	-	-	152 373
Прочие обязательства	13 247	-	-	-	-	26 188	39 435
Итого обязательств	1 898 547	46 002	16 702	150 000	-	26 188	2 137 439
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года							
	2 999 537	5 665	45 912	98 813	-	221 595	3 371 522
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года							
	2 999 537	3 005 202	3 051 114	3 149 927	3 149 927	3 371 522	

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю остатков на текущих счетах клиентов и вкладов частных лиц до востребования, опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 415	-	-	-	-	1 164 887	1 168 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	80 605	80 605
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	-	-	-	-	3 751 611
Средства в других банках	2 086 913	-	-	-	-	41 990	2 128 903
Кредиты клиентам	245	138 355	51 700	236 811	2 973	-	430 084
Основные средства	-	-	-	-	-	92 951	92 951
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	35 150	35 150
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	19 910	19 910
Прочие активы	-	-	-	-	-	34 720	34 720
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	938	938
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	68 520	68 520
Итого активов	5 842 184	138 355	51 700	236 811	2 973	1 539 671	7 811 694
Обязательства							
Средства клиентов	5 606	23 029	-	-	-	4 177 291	4 205 926
Прочие заемные средства	1 134	-	-	150 000	-	-	151 134
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	47 128	47 128
Итого обязательств	6 740	23 029	-	150 000	-	4 224 419	4 404 188
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	5 835 444	115 326	51 700	86 811	2 973	(2 684 748)	3 407 506
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	5 835 444	5 950 770	6 002 470	6 089 281	6 092 254	3 407 506	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	45 079	-	-	-	-	866 587	911 666
Обязательные резервы на счетах в Банке	-	-	-	-	-	9 416	9 416
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	-	-	-	-	1 105 722
Средства в других банках	2 774 538	-	-	-	-	64 730	2 839 268
Кредиты клиентам	235	51 667	42 704	248 813	-	-	343 419
Основные средства	-	-	-	-	-	112 532	112 532
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	53 917	53 917
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	19 910	19 910
Прочие активы	-	-	-	-	-	41 193	41 193
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	11 100	11 100
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	60 818	60 818
Итого активов	3 925 574	51 667	42 704	248 813	-	1 240 203	5 508 961
Обязательства							
Средства клиентов	-	46 002	16 702	-	-	1 882 927	1 945 631
Прочие заемные средства	2 373	-	-	150 000	-	-	152 373
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	39 435	39 435
Итого обязательств	2 373	46 002	16 702	150 000	-	1 922 362	2 137 439
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	3 923 201	5 665	26 002	98 813	-	(682 159)	3 371 522
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	3 923 201	3 928 866	3 954 868	4 053 681	4 053 681	3 371 522	

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

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

	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,15%	0,80%	-	0,15%	0,80%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,10%	-	-	7,67%	-	-
Средства в других банках	7,58%	-	-	7,50%	-	-
Кредиты клиентам	14,78%	8%	-	19,85%	8,30%	-
Обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,01%	0,01%	0,01%	0,10%	0,10%	-
- срочные депозиты юридических лиц	4,57%	-	-	5,20%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	3,00%	-	-	7,65%	0,10%	0,10%
Прочие заемные средства	3,00%	-	-	6,20%	-	-

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

22. Управление капиталом

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

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

	2018	2017
Основной капитал	3 106 070	3 088 835
Дополнительный капитал	203 589	156 104
Итого нормативного капитала	3 309 659	3 244 939

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 61,1% (2017 г.: 77,3%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 61,1% (2017 г.: 77,3%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 64,7% (2017 г.: 80,0%).

23. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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:

	2018	2017
Менее 1 года	1 889	16 448
От 1 до 5 лет	3 052	49 343
Свыше 5 лет	22 906	-
Итого обязательств по операционной аренде	27 847	65 791

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии	18 263	27 263
Гарантии выданные	10 732	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(18 441)	(8 985)
Итого обязательств кредитного характера	10 554	29 010

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение 2018 года:

Стадия 3

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	10 732
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	10 732

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	32	2 024	21 818	23 874
Новые созданные или приобретенные активы	17	5 868	-	5 885
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(28)	(100)	(21 818)	(21 946)
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	(4)	(100)	-	(104)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	17	7 692	-	7 709

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	16 706	16 706
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 557	-	1 557
Итого неиспользованных кредитных линий	1 557	16 706	18 263
За вычетом резерва под ОКУ	(17)	(7 692)	(7 709)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 540	9 014	10 554

Стадия 3

Гарантии выданные	
Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе	
Дефолтный актив	10 732
Итого гарантий выданных	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(10 732)
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ	-

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2018		2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 168 302	1 168 302	911 666	911 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	3 751 611	1 105 722	1 105 722
Средства в других банках	2 128 903	2 128 903	2 839 268	2 839 268
Кредиты клиентам	430 084	430 084	343 419	343 419
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	4 205 926	4 205 926	1 945 631	1 945 631
Прочие заемные средства	151 134	151 134	152 373	152 373
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	7 370	7 370	7 363	7 363
- Кредиторская задолженность	3 625	3 625	636	636
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730	730	-	-
- Остатки на транзитных счетах	-	-	3 480	3 480

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

Денежные средства и их эквиваленты. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 6,75% до 7,70% (31 декабря 2017 г.: от 6,75% до 7,74%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным

ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 8,0% до 75,0% (31 декабря 2017 г.: от 8,0% до 75,0%)). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2018 года варьируется от 0,01% до 4,75% (31 декабря 2017 г.: от 0,10% до 10,25%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (процентные ставки на 31 декабря 2018 года 3,0% (31 декабря 2017 г.: 6,2%)). Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

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

Уровень 1 - активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок;

Уровень 2 - активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства;

Уровень 3 - активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (существен- ные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 751 611	-	3 751 611
Основные средства (недвижимое имущество)	-	58 071	58 071
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 168 302	1 168 302
Средства в других банках	-	2 128 903	2 128 903
Кредиты клиентам	-	430 084	430 084
Дебиторская задолженность	-	6 208	6 208
Расчеты по пластиковым картам	-	23 328	23 328
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	730	-	730
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	4 205 926	4 205 926
Прочие заемные средства	-	151 134	151 134
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	-	7 370	7 370
Кредиторская задолженность	-	3 625	3 625

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (существен- ные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 105 722	-	1 105 722
Основные средства (недвижимое имущество)	-	60 000	60 000
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Денежные средства и их эквиваленты	-	911 666	911 666
Средства в других банках	-	2 839 268	2 839 268
Кредиты клиентам	-	343 419	343 419
Дебиторская задолженность	-	5 499	5 499
Расчеты по пластиковым картам	-	17 940	17 940
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	1 945 631	1 945 631
Прочие заемные средства	-	152 373	152 373
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	-	7 363	7 363
остатки на транзитных счетах	-	3 480	3 480
Кредиторская задолженность	-	636	636

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

Основные средства (недвижимое имущество). Справедливая стоимость основных средств категории «недвижимое имущество» Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Президентом. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимого имущества.

По состоянию на 31 декабря 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (недвижимое имущество) увеличится на 5 807 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 5 807 тысяч рублей.

Однократная оценка справедливой стоимости долгосрочных активов для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Банк применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя

коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

В 2018 году не было обесценение долгосрочных активов для продажи.

25. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк может классифицировать свои финансовые активы по следующим категориям: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	295 948	-	295 948
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	9 516	-	9 516
- Корреспондентские счета в других банках	-	857 013	857 013
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	5 825	5 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые ценные бумаги Банка России	2 511 979	-	2 511 979
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 176 582	-	1 176 582
- Долговые государственные ценные бумаги	62 905	-	62 905
- Производные финансовые инструменты	145	-	145
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	1 886 742	1 886 742
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	200 171	200 171
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 820	30 820
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	11 170	11 170
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	350 315	350 315
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	65 680	65 680
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	7 104	7 104
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	5 421	5 421
- Автокредиты физическим лицам	-	1 564	1 564
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	23 328	23 328
- Дебиторская задолженность	-	6 208	6 208
Итого финансовых активов	4 057 075	3 451 361	7 508 434
Нефинансовые активы			303 260
Итого активов			7 811 694

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	385 149	-	385 149
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	267 776	-	267 776
- Корреспондентские счета в других банках	-	257 932	257 932
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	809	809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	599 011	-	599 011
- Долговые ценные бумаги Банка России	506 711	-	506 711
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	2 774 538	2 774 538
- Средства на счетах страхового покрытия	-	31 000	31 000
- Прочие счета в финансовых учреждениях	-	30 512	30 512
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	3 218	3 218
Кредиты и займы выданные			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	237 505	237 505
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	59 507	59 507
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	35 871	35 871
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	7 495	7 495
- Автокредиты физическим лицам	-	3 041	3 041
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	17 940	17 940
- Дебиторская задолженность	-	5 499	5 499
Итого финансовых активов	1 758 647	3 464 867	5 223 514
Нефинансовые активы			285 447
Итого активов			5 508 961

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

26. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	216	474 989	475 205
Изменения в составе связанных сторон	-	38 605	38 605
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2018 года	650	592 474	593 124
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2018 года	(416)	(475 517)	(475 933)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)	450	630 551	631 001
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	3	252 927	252 930
Изменения в составе связанных сторон	-	5 524	5 524
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2018 года	2	7 807	7 809
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5	266 258	266 263
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	213	222 062	222 275
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	445	364 293	364 738

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	474	1 556 870	1 557 344
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2017 года	8 956	1 904 433	1 913 389
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2017 года	(9 214)	(2 986 314)	(2 995 528)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)	216	474 989	475 205
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	-	1 266 349	1 266 349
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2017 года	3	(1 013 422)	(1 013 419)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец периода	3	252 927	252 930
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	474	290 521	290 995
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под обесценение)	213	222 062	222 275

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	955	101 001	1 312 657	1 414 613
Средства клиентов, полученные в течение 2018 года	360 998	6 682 180	290 799 824	297 843 002
Средства клиентов, погашенные в течение 2018 года	(208 772)	(4 577 862)	(290 504 674)	(295 291 308)
Средства клиентов на конец периода	153 181	2 205 319	1 607 807	3 966 307

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	3 392	1 041	433 003	437 436
Средства клиентов, полученные в течение 2017 года	18 790	3 292 154	71 969 788	75 280 732
Средства клиентов, погашенные в течение 2017 года	(21 227)	(3 192 194)	(71 090 134)	(74 303 555)
Средства клиентов на конец периода	955	101 001	1 312 657	1 414 613

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие заемные средства от акционера Банка составляют 151 134 тысяч рублей (2017 г.: 152 373 тысяч рублей от прочих связанных сторон) (Примечание 13).

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	30	67 705	67 735
Процентные расходы	-	-	12 281	12 281
Комиссионные доходы	16	468	41 175	41 659
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	31 719	31 719
Операционные расходы	-	13 880	27 215	41 095

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	80	-	80
Процентные расходы	-	74	-	74
Комиссионные доходы	17	496	11 781	12 294
Операционные расходы	-	11 567	-	11 567

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка за 2018 год составили 13 880 тысяч рублей (за 2017 г.: 11 567 тысяч рублей).

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

А.П. Степин,
Главный бухгалтер

29 мая 2019 года



Всего прошито и скреплено печатью
85 лист 08

Партнер АО «БДЮ Юникон»

Д.А. Тарадов

«10» мая 2012 г.

