

АО «МОСКОМБАНК»

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

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2018 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	10
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы составления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	17
7. Денежные средства и их эквиваленты	29
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
9. Средства в других банках	30
10. Кредиты и авансы клиентам	31
11. Основные средства	34
12. Прочие активы	34
13. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	36
14. Средства других банков	36
15. Средства клиентов	36
16. Прочие обязательства	37
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
18. Процентные доходы и расходы	38
19. Комиссионные доходы и расходы	38
20. Прочие операционные доходы	39
21. Административные и прочие операционные расходы	39
22. Налог на прибыль	39
23. Внебалансовые и условные обязательства	41
24. Управление финансовыми рисками	42
25. Операции со связанными сторонами	57
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
27. Управление капиталом	60
28. События после отчетной даты	60

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «МОСКОМБАНК»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АО «МОСКОМБАНК» (Полное наименование: Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», ОГРН 1027739223687, Местонахождение: 119146, РФ, г. Москва, ул. 1-я Фрунзенская, д.5), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2018 года,
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность АО «МОСКОМБАНК» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 31 декабря 2018 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации 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 Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации 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 Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности, 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 Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, 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 о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Кредитной организации за 2018 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией 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 Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации 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 Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2018 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию за 31 декабря 2018 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали

результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Н.С. Никитина (квалификационный аттестат аудитора №03-000004 от 13.07.2011 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 13.07.2011 г., срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606074492

«30» апреля 2019 года

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2018 года

	Примечание	За 31 декабря	
		2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	908 993	1 107 163
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		24 342	29 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	8	1 269 015	164 420
обремененные залогом		-	-
Средства в других банках	9	1 111 382	2 762 179
Кредиты клиентам	10	464 860	529 719
Отложенный налоговый актив	22	6 644	3 002
Основные средства и нематериальные активы	11	3 194	2 978
Прочие активы	12	5 080	9 753
Итого активов		3 793 510	4 608 880
Обязательства			
Средства других банков	14	-	273
Средства клиентов	15	2 593 475	3 489 432
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 782
Прочие обязательства	16	26 695	11 322
Итого обязательств		2 620 170	3 503 809
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	505 416	505 416
Эмиссионный доход	17	106 600	106 600
Нераспределенная прибыль		561 324	493 055
Итого собственный капитал		1 173 340	1 105 071
Итого обязательств и собственного капитала		3 793 510	4 608 880

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2019 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Каравасв

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 11 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	18	284 283	298 584
Процентные расходы	18	(83 229)	(108 014)
Чистые процентные доходы		201 054	190 570
Комиссионные доходы	19	90 726	79 777
Комиссионные расходы	19	(34 370)	(27 640)
Чистые комиссионные доходы		56 356	52 137
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по ценным бумагам, классифицированным в эту категорию при первоначальном признании		11 175	18 027
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 065	(10 182)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 565)	54 248
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		(20)	(143)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	10,13	17 443	8 440
Прочие операционные доходы	20	4 037	4 348
Чистые доходы		299 545	317 445
Административные и прочие операционные расходы	21	(184 885)	(225 239)
Прибыль до налогообложения		114 660	92 206
Расходы по налогу на прибыль	22	(22 273)	(18 956)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		92 387	73 250
Совокупный доход за период		92 387	73 250

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2019 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Карабасов



Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 11 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 г.	505 416	106 600	419 805	1 031 821
Совокупный доход за период	-	-	73 250	73 250
Остаток за 31 декабря 2017 г.	505 416	106 600	493 055	1 105 071
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3)	-	-	(24 118)	(24 118)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	505 416	106 600	468 937	1 080 953
Совокупный доход за период	-	-	92 387	92 387
Остаток за 31 декабря 2018 г.	505 416	106 600	561 324	1 173 340

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2019 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Каравасев



Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 11 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	288 903	299 077
Проценты уплаченные	(105 293)	(103 456)
Комиссии полученные	90 742	79 791
Комиссии уплаченные	(34 370)	(27 640)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 175	13 350
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	19 065	(10 182)
Прочие полученные операционные доходы	(1 516)	2 357
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(182 841)	(221 686)
Уплаченный налог на прибыль	(22 668)	(20 798)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	63 197	10 813
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 324	4 486
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 104 595)	(73 598)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	1 653 539	(334 619)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	64 182	66 392
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	9 403	2 007
Чистый прирост/снижение по средствам других банков	(273)	(39 727)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	(1 007 221)	362 146
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	4 724	535
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(311 720)	(1 565)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(1 712)	(699)
Выручка от реализации основных средств	152	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 560)	(699)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	115 110	39 706
Чистый прирост/снижение денежных средств и их эквивалентов	(198 170)	37 442
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 107 163	1 069 721
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 7)	908 993	1 107 163

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2019 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Каравасв



Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 11 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**1. Основная деятельность Банка**

АО «МОСКОМБАНК» (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме акционерного общества.

Банк создан в 1994 году, осуществляет свою деятельность на основании лицензии №3172, выданной Банком России 24 апреля 2015г., на проведение банковских операций в рублях и валюте с юридическими лицами, на проведение банковских операций в рублях и валюте с физическими лицами. В 2017 году Банк изменил организационно-правовую форму с публичного акционерного общества на акционерное общество.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 2005 года (свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов №811).

По состоянию за 31 декабря 2018 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5.

Ниже приведен список основных акционеров Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2018 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2017 г.
Чеканов Л.В.	26,71 %	38,58%
Малов В.Н.	22,50 %	15,33%
Алютин А.В.	38,30 %	38,30%
Карасаев Ю.Ю.	12,31 %	7,61%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	0,18 %	0,18%
Итого	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.
- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.
- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «стабильный». Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.
Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 6.

Учет влияния гиперинфляции

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2018 года вступили в силу новые стандарты и интерпретации, а также ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих изменений к МСФО с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Основные изменения, внесенные Банком в учетную политику в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связаны со следующим:

1) Изменения в Классификации и оценке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

2) Изменения в модели обесценения.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклас- сификация	Пере- оценка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 107 163	-	-	(1 462)	1 105 701
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании	ССЧПУ	ССЧПУ	164 420	-	-	-	164 420
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 762 179	-	-	-	2 762 179
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	520 719	-	-	(11 760)	517 959



3. Основы составления отчетности (продолжение)

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017	Реклас- сификация	Пере- оценка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	7 444	-	-	-	7 444
Финансовые обязательства							
Резервы по обязательствам кредитного характера				-		(16 925)	(16 925)

Таким образом,

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходный остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	493 055
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(30 147)
Отложенный налог	6 029
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	468 937

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Резерв по финансовым активам			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	(1 462)	(1 462)
<i>Кредиты клиентам</i>	(172 115)	(11 760)	(183 875)
Итого резерв по финансовым активам	(172 115)	(13 222)	(185 337)
Резерв по обязательствам кредитного характера			
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	-	(16 925)	(16 925)
Итого общая сумма резерва	(172 115)	(30 147)	(202 262)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» был изменен в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9. Банк применил данные поправки вместе с МСФО (IFRS) 9, начиная с 1 января 2018 года. Изменения в раскрытиях применяются с 1 января 2018 года. Сравнительные данные за 2017 год представлены согласно требованиям, действовавшим до 1 января 2018 года, и соответствуют данным, приведенным в отчетности за 2017 год.

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и другие изменения к МСФО. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

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

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы другие изменения к МСФО, а также поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или позже. Банк еще не анализировал вероятное влияние этих изменений на его финансовое положение и результаты деятельности.



4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, за исключением изменений, связанных с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3).

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу Банка России на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом Банка России на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

За 31 декабря 2018 года официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США и 79,4605 рублей за 1 евро (2017: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

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. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату 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. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

Амортизированная стоимость – это сумма, 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, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация финансовых обязательств. Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки),
- и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

Обесценение финансовых активов

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- невозможность или нежелание Заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3. Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены Общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибыли и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств представляют собой договоры, предусматривающие выплату компенсаций в пользу одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Гарантии исполнения обязательств не передают кредитный риск. В рамках договоров гарантии исполнения обязательств риск представляет собой возможность невыполнения договорного обязательства другой стороной. Таким образом, гарантии исполнения обязательств не считаются финансовыми инструментами и не входят в сферу действия МСФО (IFRS) 9.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года

Ниже приведены принципы учетной политики, которые применялись Банком до вступления в силу требований МСФО (IFRS) 9 и в соответствии с которыми представлены сравнительные данные за 2017 год в данной финансовой отчетности.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, удерживаемые до погашения; и финансовые активы в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.



5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в качестве процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года (продолжение)

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обеспечения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обеспечения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

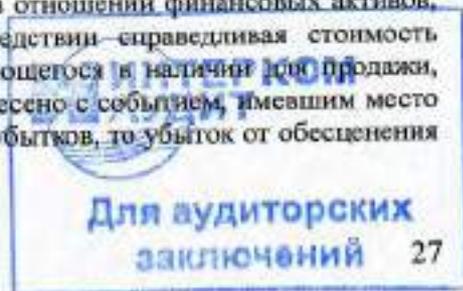
Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочих составляющих совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочих составляющих совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.



6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 1 января 2018 года)

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения.

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 и Примечании 24.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности (для сравнительных данных за 2017 год)

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных (местных) экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. (см. Примечание 23).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.



6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. (см. Примечание 26).

7. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Наличные средства</i>	67 904	212 075
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	145 236	116 060
<i>Корреспондентские счета в банках РФ</i>	656 902	763 701
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>	39 083	15 327
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва</i>	909 125	1 107 163
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(132)	-
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	908 993	1 107 163

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(1 462)	-	(1 462)
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)</i>	1 330	-	1 330
<i>Резерв за 31 декабря 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам</i>	(132)	-	(132)

В 2017 году движения резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) денежных средств и их эквивалентов, не было. Информация о качестве корреспондентских счетов и средств для клиринга представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	695 985	-	695 985
<i>Итого корреспондентские счета и средства для клиринга за 31 декабря 2018 года</i>	695 985	-	695 985

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 24.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.



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

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Без обременения</i>		
<i>Купонные облигации Банка России</i>	1 211 584	-
<i>Паевые инвестиционные фонды</i>	57 431	164 420
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 269 015	164 420

9. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	964	1 073 539
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	1 100 000	1 680 000
<i>Прочие размещения в других банках</i>	10 421	8 640
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках</i>	(3)	-
<i>Итого средства в других банках</i>	1 111 382	2 762 179

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	-	-	-	-
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)</i>	(3)	-	-	(3)
<i>Резерв за 31 декабря 2018 года по средствам в других банках</i>	(3)	-	-	(3)

В 2017 году движения резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) средств в других банках не было. Информация о качестве средств в других банках, за исключением депозитов в ЦБ РФ, представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	11 385	-	-	11 385
<i>Итого средства в других банках за 31 декабря 2018 года</i>	11 385	-	-	11 385

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 24.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.



10. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	570 063	535 979
Кредиты юридическим лицам	468 874	414 135
Кредиты индивидуальным предпринимателям	30 019	121 844
Дебиторская задолженность	71 170	-
Кредиты физическим лицам	69 510	165 855
Потребительские кредиты	31 449	105 487
Ипотечные кредиты	38 061	60 368
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	639 573	701 834
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(174 713)	(172 115)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	464 860	529 719

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные ²	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2018 года	(4 232)	(23 712)	(87 374)	-	(115 318)
Переводы в Этап 1	(2 880)	2 880	-	-	-
Переводы в Этап 2	2 840	(2 840)	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(11 991)	(27 610)	29 578	(1 774)	(11 797)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(16 263)	(51 282)	(57 796)	(1 774)	(127 115)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(1 424)	(7 900)	(59 042)	(191)	(68 557)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(1 286)	7 804	19 469	(5 038)	20 949
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	10	-	10
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам физическим лицам	(2 710)	(96)	(39 563)	(5 229)	(47 598)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2018 года	(18 973)	(51 378)	(97 359)	(7 003)	(174 713)

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за 2017 год:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	(40 660)	(48 565)	(42 650)	(48 856)	(180 731)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	(62 059)	39 301	30 640	687	8 569
Суммы, списанные в течение года как безнадёжные	-	-	47	-	47
Остаток на 31 декабря 2017 года	(102 719)	(9 264)	(11 963)	(48 169)	(172 115)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	91 838	167 790	207 421	1 825	468 874	(94 244)	374 630
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	30 019	-	30 019	(10 119)	19 900
Потребительские кредиты	10 831	351	8 157	12 110	31 449	(12 513)	18 936
Ипотечные кредиты	-	-	33 722	4 339	38 061	(35 084)	2 977
Дебиторская задолженность	-	71 170	-	-	71 170	(22 753)	48 417
Итого	102 669	239 311	279 319	18 274	639 573	(174 713)	464 860

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2018 года.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Минимальный кредитный риск	50	-	-	-	50
Низкий кредитный риск	86 836	124 795	-	-	211 631
Средний кредитный риск	4 951	91 147	80 463	-	176 561
Высокий кредитный риск	-	23 019	147 167	1 825	172 011
Дефолтные активы	-	-	9 810	-	9 810
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	91 837	238 961	237 440	1 825	570 063

10. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
<i>Кредиты физическим лицам:</i>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Низкий кредитный риск</i>	6 300	-	-	-	6 300
<i>Средний кредитный риск</i>	4 531	-	-	-	4 531
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	351	20 860	16 447	37 658
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	21 021	-	21 021
<i>Итого кредиты физическим лицам</i>	10 831	351	41 881	16 447	69 510
<i>Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года</i>	102 668	239 312	279 321	18 272	639 573

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 24.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 31 декабря 2018 г.		За 31 декабря 2017 г.	
		%		%
<i>Физические лица</i>	21 913	4,7%	105 723	20,0%
<i>Промышленность</i>	86 859	18,7%	-	-
<i>Строительство</i>	-	-	12 798	2,4%
<i>Торговля и общественное питание</i>	114 465	24,6%	150 556	28,4%
<i>Операции с недвижимостью</i>	241 573	52,0%	260 088	49,1%
<i>Прочие отрасли</i>	50	0,0%	554	0,1%
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	464 860	100%	529 719	100%

11. Основные средства

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года					
	Автомобили	Мебель	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2018 года	636	1 393	19 750	2 559	24 338
Поступившая за 2018 год	-	-	612	1 100	1 712
Выбытия за 2018 год	-	(152)	(2 143)	(123)	(2 418)
Остаток за 31 декабря 2018 года	636	1 241	18 219	3 536	23 632
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	402	1 301	17 654	2 003	21 360
Амортизационные отчисления за 2018 год (Примечание 21)	127	34	749	288	1 198
Выбытия за 2018 год	-	(152)	(1 955)	(13)	(2 120)
Остаток за 31 декабря 2018 года	529	1 183	16 448	2 278	20 438
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	107	58	1 771	1 258	3 194
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года					
	Автомобили	Мебель	Офисное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств					
Остаток на 1 января 2017 года	636	1 291	19 849	2 388	24 164
Поступления за 2017 год	-	102	426	171	699
Выбытия за 2017 год	-	-	(525)	-	(525)
Остаток за 31 декабря 2017 года	636	1 393	19 750	2 559	24 338
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	275	1 291	17 002	1 062	19 630
Амортизационные отчисления за 2017 год (Примечание 21)	127	10	1 177	941	2 255
Выбытия за 2017 год	-	-	(525)	-	(525)
Остаток за 31 декабря 2017 года	402	1 301	17 654	2 003	21 360
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	234	92	2 096	556	2 978

12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Финансовые активы:	2 256	7 444
Расчеты по паям	225	4 500
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 311	2 202
Прочее	720	742
Нефинансовые активы:	2 824	2 309
Расходы будущих периодов	780	1 061
Предоплата по товарам и услугам	1 807	645
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	237	603
Итого прочие активы	5 080	9 753



12. Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>				
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)</i>	-	-	(202)	(202)
<i>Списание за счет резерва</i>	-	-	202	202
Резерв по прочим финансовым активам за 31 декабря 2018 года	-	-	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов в 2017 году было следующим:

	2017 г.
<i>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</i>	-
<i>Восстановление/(Создание) резерва</i>	(129)
<i>Прочие активы, списанные за счет резерва</i>	129
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	-

Информация о качестве прочих финансовых активов представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<i>Минимальный кредитный риск</i>	2 256	-	-	2 256
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2018 года	2 256	-	-	2 256

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 24.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по прочим финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

13. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7)	1 330	-	-	-	1 330
Средства в других банках (Примечание 9)	(3)	-	-	-	(3)
Кредиты клиентам (Примечание 10)	(13 277)	(19 806)	49 047	(6 812)	9 152
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	-	-	(202)	-	(202)
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	5 012	(874)	3 117	(89)	7 166
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(6 938)	(20 680)	51 962	(6 901)	17 443

14. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Прочие привлеченные	-	273
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Итого средства других банков	-	273

15. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Государственные и муниципальные организации	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Прочие юридические лица	1 303 299	1 730 111
Текущие/расчетные счета	1 130 834	1 401 250
Срочные депозиты	172 465	328 861
Физические лица	1 290 176	1 759 321
Текущие счета/счета до востребования	569 375	522 809
Срочные вклады	720 801	1 236 512
Итого средства клиентов	2 593 475	3 489 432

15. Средства клиентов (продолжение)

За 31 декабря 2018 года совокупный остаток средств 10 клиентов или групп взаимосвязанных клиентов составил 1 396 895 тыс. руб. (2017: 1 862 144 тыс. руб.), или 53,86 % (2017: 53,37 %) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 и 2017 годов.

16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Финансовые обязательства:	1 555	884
<i>Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты</i>	199	5
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	61	45
<i>Прочее</i>	1 295	834
Прочие нефинансовые обязательства:	25 140	10 438
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	4 408	4 182
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	5 375	3 142
<i>Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям</i>	3 038	576
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)</i>	9 759	-
<i>Прочее</i>	2 560	2 538
Итого прочие обязательства	26 695	11 322

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2018 г.			За 31 декабря 2017 г.		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	42 995 000	429 950	505 357	42 995 000	429 950	505 357
Привилегированные акции	5 000	50	59	5 000	50	59
Итого уставный капитал	43 000 000	430 000	505 416	43 000 000	430 000	505 416

Все акции Банка имеют номинал 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За 2018 и 2017 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.



18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	82 873	96 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 944	-
Средства в других банках	191 466	202 342
Итого процентные доходы	284 283	298 584
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов - физических лиц	(63 382)	(81 491)
Средства на депозитных счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(17 438)	(22 146)
Средства на текущих счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(1 111)	(594)
Средства других банков	(855)	(3 232)
Средства на текущих счетах клиентов - физических лиц	(443)	(551)
Итого процентные расходы	(83 229)	(108 014)
Чистые процентные доходы	201 054	190 570

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	43 258	49 278
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	32 391	26 609
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 337	1 415
За проведение операций с валютными ценностями	12 088	2 183
Комиссия по выданным гарантиям	1 330	121
Прочее	322	171
Итого комиссионные доходы	90 726	79 777
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(25 665)	(21 008)
Комиссия за услуги по переводам	(6 004)	(5 629)
За проведение операций с валютными ценностями	(484)	(181)
Прочее	(2 217)	(822)
Итого комиссионные расходы	(34 370)	(27 640)
Чистый комиссионный доход	56 356	52 137



20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от списания не востребовавшей кредиторской задолженности	878	1 499
Доходы от предоставления в аренду сейфов	1 736	1 712
Прочее	1 423	1 137
Итого прочие операционные доходы	4 037	4 348

21. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	123 856	140 131
Арендная плата	17 164	18 505
Страхование	9 969	8 594
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 863	5 996
Охрана	4 725	27 027
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 897	3 717
Связь	2 883	2 806
Списание стоимости материальных запасов	2 738	2 796
Ремонт и эксплуатация основных средств	1 324	2 050
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	1 198	2 255
Реклама и маркетинг	716	549
Расходы прошлых лет	-	178
Убыток от выбытия имущества	123	-
Прочее	10 429	10 635
Итого операционные расходы	184 885	225 239

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2018 и 2017 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 886	19 549
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(3 642)	(593)
Влияние перехода на МСФО 9	6 029	-
Расходы по налогу на прибыль за год	22 273	18 956

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2018 году 20% (2017: 20%).



22. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	114 660	92 206
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (2017: 20%)	22 932	18 441
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(482)	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	364	550
- Прочие постоянные разницы	(541)	(35)
Расходы по налогу на прибыль за год	22 273	18 956

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2017: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2018 г.	Изменение	За 31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Начисленные непроцентные расходы	1 056	60	996
- Начисленные процентные доходы	110	(1 562)	1 672
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	6 465	5 745	720
- Прочее	463	405	58
Общая сумма отложенного налогового актива	8 094	4 648	3 446
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 395	978	417
- Прочее	55	28	27
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 450	1 006	444
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 644	3 642	3 002

в том числе:

Отложенный налоговый актив (обязательство) признаваемое в прочих составляющих совокупного дохода в связи с оценкой финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости

Отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый на счетах прибылей и убытков

6 644

3 642

3 002



Для аудиторских
заключений 40

23. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>До 1 года</i>	1 678	3 374
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	1 678	3 374

Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	1 892	1 216
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	75 237	216 737
<i>Итого обязательства кредитного характера до создания резерва</i>	77 129	217 953
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	(9 759)	-
<i>Итого обязательства кредитного характера</i>	67 370	217 953

Ниже представлено движение резерва по обязательствам кредитного характера за 2018 год:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(13 067)	-	(3 858)	-	(16 925)
<i>Переводы в Этап 2</i>	281	(281)	-	-	-
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)</i>	5 012	(874)	3 117	(89)	7 166
<i>Резерв за 31 декабря 2018 года по финансовым гарантиям</i>	(7 774)	(1 155)	(741)	(89)	(9 759)



23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Информация о качестве обязательств кредитного характера представлена ниже.

31 декабря 2018 года				Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
<i>Минимальный кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Низкий кредитный риск</i>	32 460	347	-	-	32 807
<i>Средний кредитный риск</i>	33 076	-	2 879	-	35 955
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	8 192	-	175	8 367
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2018 года	65 536	8 539	2 879	175	77 129

Анализ кредитного качества основан на шкале, разработанной Банком. Описание данной шкалы приведено в примечании 24.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24.

Гарантии исполнения обязательств

Помимо обязательств кредитного характера Банк выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это гарантии, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства). Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия гарантии, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям.

За 31 декабря 2018 года Банком выданы нефинансовые гарантии исполнения обязательств на сумму 71 649 тыс. руб. (2017: не выдавались). Резерв по таким гарантиям не создавался.

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются Совет Директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет. Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита. Задачей Службы внутреннего аудита является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 31 декабря 2018 г.			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	654 347	254 646	-	908 993
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	24 342	-	-	24 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
без обременения	1 269 015	-	-	1 269 015
обремененные залогом	-	-	-	-
Средства в других банках	1 111 382	-	-	1 111 382
Кредиты клиентам	464 860	-	-	464 860
Отложенный налоговый актив	6 644	-	-	6 644
Основные средства и нематериальные активы	3 194	-	-	3 194
Прочие активы	5 080	-	-	5 080
Итого активы	3 538 864	254 646	-	3 793 510
Обязательства				
Средства клиентов	2 580 558	37	12 880	2 593 475
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Прочие обязательства	26 695	-	-	26 695
Итого обязательства	2 607 253	37	12 880	2 620 170
Чистая балансовая позиция	931 611	254 609	(12 880)	1 173 340
Обязательства кредитного характера	67 370			67 370



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2017 г.			Итого
	Россия	ОЭСР	Другие страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	697 932	409 231	-	1 107 163
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	29 666	-	-	29 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в эту категорию при первоначальном признании				
без обременения	164 420	-	-	164 420
обремененные залогом	-	-	-	-
Средства в других банках	2 762 179	-	-	2 762 179
Кредиты клиентам	529 719	-	-	529 719
Отложенный налоговый актив	3 002	-	-	3 002
Основные средства и нематериальные активы	2 978	-	-	2 978
Прочие активы	9 753	-	-	9 753
Итого активы	4 199 649	409 231	-	4 608 880
Обязательства				
Средства других банков	273	-	-	273
Средства клиентов	3 472 243	1 047	16 142	3 489 432
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 782	-	-	2 782
Прочие обязательства	11 322	-	-	11 322
Итого обязательства	3 486 620	1 047	16 142	3 503 809
Чистая балансовая позиция	713 029	408 184	(16 142)	1 105 071
Обязательства кредитного характера	217 278	-	675	217 953

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.2 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

Цели управления кредитным риском:

- выявление, оценка, агрегирование кредитного риска как значимого для Банка, включая риск концентрации, кредитный риск на контрагента и остаточный риск;
- обеспечение наличия достаточного размера капитала Банка для успешной реализации задач Стратегии Банка;
- использование всех доступных Банку методик и административного ресурса для минимизации кредитного риска;
- обеспечение максимальной доходности Банка при допустимом уровне риска;
- обеспечение принятия Банком приемлемого кредитного риска, адекватного масштабам его бизнеса;
- соблюдение требований Банка России при управлении кредитным риском как значимым для Банка.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Задачи управления кредитным риском:

- минимизация рисков, связанных с возможностью для Банка понести потери вследствие неисполнения заёмщиком своих финансовых обязательств;
- поддержание оптимального размера резервов на возможные потери по всем обязательствам, подверженным кредитному риску;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным кредитным риском;
- достижение корректного встраивания системы управления кредитным риском в общую структуру Системы управления рисками и капиталом;
- применение всех необходимых и доступных методов, процедур, систем контроля и управления кредитным риском и использования форм отчетности.

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска - от анализа заявки потенциального заёмщика/принципала/должника или заявки на возможный учет Банком обязательства - до завершения расчётов. Управление кредитным риском составляет органичную часть управления процессами, в результате которых Банк принимает кредитные риски в целом.

Оценка кредитного риска в Банке ведётся в разрезе составляющих:

- оценка кредитного риска заёмщика/принципала/должника;
- оценка кредитного риска соответствующего портфеля Банка;
- оценка кредитного риска по Банку в целом.

Подходы и методы управления кредитным риском

Основой методики оценки уровня кредитного риска по кредитному портфелю Банка является расчет показателей (целевых уровней составляющих кредитного риска), характеризующих портфель кредитных инструментов. Банком разработана и применяется балльная система оценки финансового состояния заемщика, разработанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, Кредитного отдела, Службы Безопасности.

В течение последних лет Банк не использовал практику переуступки ссудной задолженности внешним компаниям.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) и Банка России практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:

- В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента;



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется;
- Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;
- Кредитный отдел Банка осуществляет регулярный анализ состояния задолженности по кредитам по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам и к процедурам кредитования.
- Для целей контроля риска концентрации в составе кредитного риска установлены лимиты по показателям:
- Показатель риска концентрации (в части степени диверсификации кредитного портфеля) – индекс Герфиндаля-Гиршмана;
- Показатель риска концентрации на заемщиков/должников (далее – должников) – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности;
- Показатель риска концентрации на должников по географической зоне.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- 1) наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений);
- 2) наличие существенных реструктуризаций (3 и более);
- 3) переход качества финансового состояния из хорошего в среднее или из среднего в плохое;
- 4) появление в деятельности Заемщика Банка следующих негативных факторов:
 - наличие существенной просроченная задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате;
 - наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 15 рабочих дней в общей сумме более 100 000 руб. (у Заемщика – физического лица в общей сумме более 10 000 руб.);
 - наличие информации о предоставлении Заемщиком в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями текущих активов и текущих обязательств при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за соответствующий отчетный период. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 000 руб. в месяц.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (Этап 3), являются:

- 1) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в выдаче кредита,
- 2) информация, полученная на основании данных отчетности должника или из других источников, и свидетельствующая о возможном банкротстве или иной финансовой реорганизации.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 46

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основными факторами (по одному или совокупности), свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- наличие у Заемщика в Банке ссуды, реструктуризированной/рефинансированной по причине существенного ухудшения кредитоспособности Заемщика, при одновременном наличии у Заемщика текущей непрерывной просроченной задолженности по данной ссуде сроком более 30 (тридцати) календарных дней;
- в отношении Заемщика, его руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
- выявление факта смерти Заемщика – физического лица или индивидуального предпринимателя;
- возбуждение уголовного дела в отношении Заемщика - физического лица или индивидуального предпринимателя;
- выявление факта предоставления недостоверной отчетности в Федеральную налоговую службу Российской Федерации (далее – ФНС России) или иные контролирующие органы;
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство Заемщика или в отношении Заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Для гарантий Дефолтом считается факт вынесение суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

На групповой основе Банк оценивает финансовые активы или обязательства, сгруппированные в портфели однородных ссуд, обязательств или требований.

Для определения величины ожидаемых кредитных убытков по портфелям однородных ссуд Банк применяет упрощенную методiku и подход с использованием матрицы резервирования ПОС. Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки в зависимости от количества дней просрочки в ПОС.



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения.

В случае ссуд кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

Размер коэффициента резервирования для финансовых активов, оцениваемых индивидуально, определяется на дату оценки по формулам:

для Стадии 1:

$$КРмсфо = PD * LGD * Ind * Kc * 100 \%,$$

где:

КРмсфо – конечная ставка резервирования;

PD – вероятность Дефолта, применяемая для соответствующего финансового инструмента;

LGD – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком всех возможных действий по взысканию долга в отношении Заемщика, допустившего дефолт;

Ind – коэффициента Бета, информация о котором публикуется в открытых источниках;

Kc – качеством обеспечения по финансовому активу.

Для Стадии 2 и Стадии 3 применяется формула, указанная выше, но показатель PD определяется по формуле:

$$PD(2;3) = 1 - (1 - PD)^{((dend - d1) / 365)}$$

где:

PD(2;3) – вероятность Дефолта, рассчитываемая для Стадии 2 и Стадии 3;

dend – срок окончания соответствующей ссуды;

d1 – отчетная дата.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Анализ обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью, предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам. Банк принимает в качестве залога только недвижимость (другие формы залога используются редко, как дополнительные). Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты.

Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение.

За 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам.

За 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв за 31 декабря 2018 года составил бы на 159 037 тыс. руб. больше (за 31 декабря 2017 года: на 167 072 тыс. руб. больше).

Балансовая стоимость кредитов, по которым Банк не признал (либо признал не в полном объеме) оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, составила за 31 декабря 2018 года 256 029 тыс. руб.

Взысканные активы

В течение 2018 и 2017 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2018 и 2017 годов Банк не реализовывал кредиты, выданные клиентам.



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрации кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2018 года Банк имеет 10 заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5 032 тыс. руб. (в 2017 году 1 заемщик: 109 792 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 549 336 тыс. руб. (2017: 183 840 тыс. руб.), или 85,9% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (2017: 26,2 %).

Структура кредитов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 10.

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2018 и 2017 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

	За 31 декабря 2018 г.					
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 700 209	185 446	539 655	184 624	-	2 609 934
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 494	-	-	1 494
Финансовые гарантии	1 892	-	-	-	-	1 892
Обязательства по предоставлению кредитов	75 237	-	-	-	-	75 237
Гарантии исполнения обязательства	71 649	-	-	-	-	71 649
Итого потенциальных будущих выплат	1 848 987	185 446	541 149	184 624	-	2 760 206



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2017 г.					Итого
	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	
Средства других банков	273	-	-	-	-	273
Средства клиентов	1 924 059	358 906	751 945	494 478	-	3 529 388
Прочие финансовые обязательства	-	-	884	-	-	884
Финансовые гарантии	-	-	330	886	-	1 216
Обязательства по предоставлению кредитов	-	798	49 964	97 893	68 082	216 737
Итого потенциальных будущих выплат	1 924 332	359 704	803 123	593 257	68 082	3 748 498

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/ неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	908 993	-	-	-	-	-	908 993
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	24 342	-	-	-	-	-	24 342
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	57 431	-	1 211 584	-	-	-	1 269 015
Средства в других банках	-	1 100 961	-	-	-	10 421	1 111 382
Кредиты клиентам	-	499	22 525	28 205	413 581	50	464 860
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	6 644	6 644
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	3 194	3 194
Прочие активы	-	1 536	2 764	780	-	-	5 080
Итого активы	990 766	1 102 996	1 236 873	28 985	413 581	20 309	3 793 516
Обязательства							
Средства клиентов	1 700 209	184 766	529 933	178 567	-	-	2 593 475
Прочие обязательства	-	-	26 695	-	-	-	26 695
Итого обязательства	1 700 209	184 766	556 628	178 567	-	-	2 620 170
Чистый разрыв ликвидности	(709 443)	918 230	680 245	(149 582)	413 581	20 309	1 173 346
Совокупный разрыв ликвидности	(709 443)	208 787	889 032	739 450	1 153 031	1 173 340	



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч-ка/с не-опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 107 163	-	-	-	-	-	1 107 163
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	29 666	29 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	164 420	-	-	-	-	-	164 420
Средства в других банках	-	2 762 179	-	-	-	-	2 762 179
Кредиты клиентам	-	85	29 236	48 762	451 636	-	529 719
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	3 002	3 002
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 978	2 978
Прочие активы	-	6 702	2 521	530	-	-	9 753
Итого активы	1 271 583	2 768 966	31 757	49 292	451 636	35 646	4 608 880
Обязательства							
Средства других банков	273	-	-	-	-	-	273
Средства клиентов	1 924 059	357 520	734 252	473 601	-	-	3 489 432
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	2 782	-	-	-	2 782
Прочие обязательства	-	-	11 322	-	-	-	11 322
Итого обязательства	1 924 332	357 520	748 356	473 601	-	-	3 503 809
Чистый разрыв ликвидности	(652 749)	2 411 446	(716 599)	(424 309)	451 636	35 646	1 105 071
Совокупный разрыв ликвидности	(652 749)	1 758 697	1 042 098	617 789	1 069 425	1 105 071	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долговым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2018 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка: не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Корреспондентские счета и депозиты с活期 в банках	-	-	-	-	-	142	142
Средства в других банках	-	1 100 961	-	-	-	-	1 100 961
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Торговые долговые обязательства)	-	-	1 211 584	-	-	-	1 211 584
Кредиты клиентам	-	499	22 525	28 205	413 581	50	464 860
Итого процентные активы	-	1 101 460	1 234 109	28 205	413 581	192	2 777 547
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	291	184 766	529 933	178 567	-	-	893 557
Итого процентные обязательства	291	184 766	529 933	178 567	-	-	893 557
Процентный разрыв за 31 декабря 2018 г.	(291)	916 694	704 176	(150 362)	413 581	192	1 883 990

За 31 декабря 2017 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка: не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	2 762 179	-	-	-	-	2 762 179
Кредиты клиентам	-	85	29 236	48 762	451 636	-	529 719
Итого процентные активы	-	2 762 264	29 236	48 762	451 636	-	3 291 898
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	357 520	734 252	473 601	-	-	1 565 373
Итого процентные обязательства	-	357 520	734 252	473 601	-	-	1 565 373
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.	-	2 404 744	(705 016)	(424 839)	451 636	-	1 726 525



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018 и 2017 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2018 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	241 312	432 430	235 050	201	908 993
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	24 342	-	-	-	24 342
Финансовые активы, оценочным по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	1 269 015	-	-	-	1 269 015
Средства в других банках	1 100 961	10 418	-	3	1 111 382
Кредиты клиентам	462 803	685	1 372	-	464 860
Отложенный налоговый актив	6 644	-	-	-	6 644
Основные средства и нематериальные активы	3 194	-	-	-	3 194
Прочие активы	5 080	-	-	-	5 080
Итого активы	3 113 351	443 533	236 422	204	3 793 510
Обязательства					
Средства других банков					
Средств клиентов	1 839 536	477 228	276 590	121	2 593 475
Текущие обязательства по налогу на прибыль					
Прочие обязательства	26 221	285	189	-	26 695
Итого обязательства	1 865 757	477 513	276 779	121	2 620 170
Чистая балансовая позиция	1 247 594	(33 980)	(40 357)	83	1 173 340
Обязательства кредитного характера	57 354	4 161	5 155	-	67 370



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2017 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	193 374	596 501	316 967	321	1 107 163
Обязательные резервы на счетах в Центральной Банке Российской Федерации	29 666	-	-	-	29 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в эту категорию при первоначальном признании					
без обременения	164 420	-	-	-	164 420
обремененные залогом	-	-	-	-	-
Средства в других банках	2 753 539	8 640	-	-	2 762 179
Кредиты клиентам	509 017	13 278	7 424	-	529 719
Отложенный налоговый актив	3 002	-	-	-	3 002
Основные средства и нематериальные активы	2 978	-	-	-	2 978
Прочие активы	9 753	-	-	-	9 753
Итого активов	3 665 749	618 419	324 391	321	4 608 880
Обязательства					
Средства других банков	273	-	-	-	273
Средства клиентов	2 490 388	665 553	333 280	211	3 489 432
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 782	-	-	-	2 782
Прочие обязательства	11 293	29	-	-	11 322
Итого обязательства	2 504 736	665 582	333 280	211	3 503 809
Чистая балансовая позиция	1 161 013	(47 163)	(8 889)	110	1 105 071
Обязательства кредитного характера	208 308	3 719	5 926	-	217 953

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	
		2018	2017
Доллары США	20%	(5 437)	(7 546)
Евро	20%	(6 457)	(1 422)
В прочих валютах	20%	13	18



24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск

В 2018 году Банк проводил операции с долевыми финансовыми инструментами, однако данный риск не является существенным для Банка. В 2017 году Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами.

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий. Банк подвержен нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоя компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Банка в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Банка по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. Банк также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Банка.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации).

Для снижения правовых рисков на постоянной основе ведется непрерывный мониторинг изменения законодательства и своевременное выявление факторов и событий, влияющих на уровень правового риска, осуществляется контроль над соблюдением всеми работниками нормативных актов, учредительных и внутренних документов.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Руководство Банка принимает все необходимые действия для минимизации риска потери деловой репутации.



25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	74	28 834	3 610	751	209	1 085
выдано за год	13 843	10 962	2 024	17 856	4 686	192
погашено за год	(13 091)	(39 690)	(4 888)	(14 940)	(395)	(992)
вспомогательные курсовые разницы	97	(32)	38	(57)	-	5
остаток на 31 декабря	923	74	784	3 610	4 500	209
Резерв под обесценение на 31 декабря	(46)	(4)	(39)	(596)	(945)	(19)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	90 645
приобретено за период	-	-	-	-	-	73 598
перевозчено за период	-	-	-	-	-	177
остаток на 31 декабря	-	-	-	-	-	164 420
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	105 376	28 678	113 485	46 707	9 752	114 793
привлечено за год	919 857	745 497	186 861	446 969	309 894	157 697
возвращено за год	(934 769)	(676 617)	(274 478)	(383 108)	(295 948)	(263 464)
вспомогательные курсовые разницы	15 346	5 814	612	2 917	218	726
остаток на 31 декабря	105 810	103 376	26 488	113 485	23 916	9 752
остатки кредитных линий	3 697	2 856	357	1 316	397	272

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	80	1 642	63	238	51	86
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(1 993)	(959)	(1 993)	(1 679)	(938)	(849)
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	779	843	214	560	13	-
комиссионные доходы	931	516	360	471	294	154
расходы по операционной аренде	-	-	-	-	(17 069)	-
краткосрочные вознаграждения	(17 892)	(16 180)	(11 719)	(18 844)	(35)	(25)
доходы/расходы по другим операциям:	5	52	21	55	4 687	(25 908)
- привлеченные депозиты юридических лиц	-	-	-	-	-	-
- прочие привлеченные средства юридических лиц	-	-	-	-	-	-
- привлеченные депозиты физических лиц	-	45	-	29	-	20
- доходы от сдачи в аренду жилых	5	7	21	26	-	-
- продажа тит. монет	-	-	-	-	-	-
- доходы от операций с приобретенными должными ценными бумагами пассивных инвестиционных фондов	-	-	-	-	8 400	-
- расходы на оплату	-	-	-	-	(3 713)	(25 920)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2018 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 211 584	-	57 431	1 269 015
Итого	1 211 584	-	57 431	1 269 015

За 31 декабря 2017 г.	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыноч- ных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	164 420	164 420
Итого	-	-	164 420	164 420

В течение 2018 и 2017 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности, поддержание высоких кредитных рейтингов.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

	За 31 декабря	
	2018 года	2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1) Минимальное значение (4,5%)	52,4%	38,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) Минимальное значение (6,0%)	52,4%	38,6%
Норматив достаточности собственных средств Банка (Н 1.0) Минимальное значение (8%)	56,1%	41,3%

28. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Советом директоров и подписано 30 апреля 2019 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев



Главный бухгалтер
М.И. Романенко





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью _____ листов
Е. В. Коротких
Е. В. Коротких