

**«Банк Заречье»  
(Акционерное общество)**

**Финансовая отчетность по международным  
стандартам финансовой отчетности и  
заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

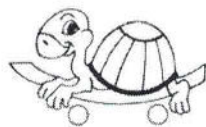
|                                              |          |
|----------------------------------------------|----------|
| <b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....</b> | <b>3</b> |
|----------------------------------------------|----------|

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:**

|                                        |   |
|----------------------------------------|---|
| Отчет о финансовом положении.....      | 5 |
| Отчет о прибылях и убытках.....        | 6 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 7 |
| Отчет об изменениях в капитале.....    | 8 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:**

|                                                                             |    |
|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Информация о Банке .....                                                 | 10 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность ..... | 10 |
| 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики.....           | 11 |
| 4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....                 | 30 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты .....                                 | 35 |
| 6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации .....      | 36 |
| 7. Средства в банках .....                                                  | 36 |
| 8. Кредиты клиентам .....                                                   | 37 |
| 9. Инвестиционные финансовые активы .....                                   | 39 |
| 10. Основные средства.....                                                  | 39 |
| 11. Нематериальные активы .....                                             | 40 |
| 12. Инвестиционная недвижимость .....                                       | 40 |
| 13. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи .....                     | 40 |
| 14. Прочие активы.....                                                      | 41 |
| 15. Средства клиентов .....                                                 | 41 |
| 16. Прочие обязательства.....                                               | 42 |
| 17. Уставный капитал .....                                                  | 43 |
| 18. Комиссионные доходы и расходы .....                                     | 43 |
| 19. Прочие операционные доходы .....                                        | 44 |
| 20. Расходы на содержание персонала и административные расходы.....         | 44 |
| 21. Налог на прибыль .....                                                  | 44 |
| 22. Дивиденды .....                                                         | 45 |
| 23. Управление финансовыми рисками .....                                    | 46 |
| 24. Управление капиталом .....                                              | 59 |
| 25. Условные обязательства .....                                            | 59 |
| 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                    | 60 |
| 27. Операции со связанными сторонами .....                                  | 61 |



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам  
«Банка Заречье» (Акционерного общества)

### *Мнение.*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Банка Заречье» (Акционерного общества) (1021600000586, 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2), состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение «Банка Заречье» (Акционерного общества) по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению «Банк Заречье» (Акционерное общество) выполняет требования об обязательных нормативах, установленных Банком России, качество управления и состояние внутреннего контроля «Банк Заречье» (Акционерное общество) соответствуют характеру и объему осуществляемых операций.

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



### *Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

### *Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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, и выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;



- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, 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.

Руководитель аудиторской организации

В.Е. Морозов



Аудиторская организация:  
общество с ограниченной ответственностью «Престо Аудит»,  
ОГРН 1027739112081  
119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, дом 15/25, офис 148,  
член саморегулируемой организации аудиторов  
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 10203043757

«23» апреля 2019 года

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(В тысячах российских рублей)

|                                                               | Номер<br>примечания | 31 декабря<br>2018 | 31 декабря<br>2017 |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                 |                     |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                            | 5                   | 164 184            | 119 508            |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации             | 5                   | 52 565             | 105 734            |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 6                   | 24 607             | 24 029             |
| Средства в банках                                             | 7                   | 672 579            | 201 247            |
| Кредиты клиентам                                              | 8                   | 1 327 393          | 1 919 720          |
| Инвестиционные финансовые активы                              | 9                   | 26 150             | 42 627             |
| Основные средства                                             | 10                  | 363 311            | 554 483            |
| Нематериальные активы                                         | 11                  | 3 086              | 956                |
| Инвестиционная недвижимость                                   | 12                  | 160 456            | -                  |
| Текущие требования по налогу на прибыль                       |                     | -                  | 662                |
| Отложенные налоговые активы                                   | 21                  | 28 092             | -                  |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи                 | 13                  | 3 850              | 3 850              |
| Прочие активы                                                 | 14                  | 111 443            | 106 662            |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>                                          |                     | <b>2 937 716</b>   | <b>3 079 478</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                          |                     |                    |                    |
| Средства клиентов                                             | 15                  | 1 768 777          | 1 796 110          |
| Отложенные налоговые обязательства                            | 21                  | -                  | 4 876              |
| Прочие обязательства                                          | 16                  | 33 639             | 24 616             |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                                     |                     | <b>1 802 416</b>   | <b>1 825 602</b>   |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                                   |                     |                    |                    |
| Уставный капитал                                              | 17                  | 1 071 707          | 1 071 707          |
| Нераспределенная прибыль                                      |                     | 63 593             | 182 169            |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>                             |                     | <b>1 135 300</b>   | <b>1 253 876</b>   |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>             |                     | <b>2 937 716</b>   | <b>3 079 478</b>   |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 23 апреля 2019 года.

  
**Бутов А. С.**  
 И. о. Председателя Правления



  
**Архипович Н. Н.**  
 Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*

|                                                                                                                     | Номер<br>примечания | 2018             | 2017             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                                            |                     | <b>219 492</b>   | <b>296 532</b>   |
| Процентные доходы от кредитов клиентам                                                                              |                     | 197 361          | 283 939          |
| Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях                                                |                     | 22 131           | 12 593           |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                                           |                     | <b>(102 363)</b> | <b>(120 977)</b> |
| Процентные расходы по средствам, привлеченным от кредитных организаций                                              |                     | -                | (5 588)          |
| Процентные расходы по средствам клиентов                                                                            |                     | (102 363)        | (115 389)        |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                     |                     | <b>117 129</b>   | <b>175 555</b>   |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки (2017 год: резервы под обесценение)                               |                     | (53 995)         | 34 972           |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>                              |                     | <b>63 134</b>    | <b>210 527</b>   |
| <b>Чистые непроцентные доходы (расходы)</b>                                                                         |                     | <b>71 870</b>    | <b>(15 846)</b>  |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами |                     | 89 927           | (41 646)         |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты                            |                     | 44 677           | 15 515           |
| Комиссионные доходы                                                                                                 | 18                  | 32 601           | 15 833           |
| Комиссионные расходы                                                                                                | 18                  | (5 981)          | (4 863)          |
| Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных                                                            |                     | -                | (34)             |
| Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных                                                    |                     | -                | (651)            |
| <b>Операционные доходы</b>                                                                                          |                     | <b>4 144</b>     | <b>16 801</b>    |
| Прочие операционные доходы                                                                                          | 19                  | 4 647            | 9 169            |
| Изменение прочих резервов (2017 год: резервы под обесценение)                                                       |                     | (503)            | 7 632            |
| <b>Операционные расходы</b>                                                                                         |                     | <b>(193 816)</b> | <b>(192 743)</b> |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы                                                          | 20                  | (142 864)        | (147 412)        |
| Износ и амортизация                                                                                                 |                     | (17 791)         | (20 719)         |
| Прочие операционные расходы                                                                                         |                     | (23 345)         | (7 597)          |
| Расходы по налогам (кроме налога на прибыль)                                                                        |                     | (9 816)          | (17 015)         |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                                                                          |                     | <b>(54 668)</b>  | <b>18 739</b>    |
| Возмещение (расходы) по налогу на прибыль                                                                           | 21                  | 12 557           | (13 636)         |
| <b>Прибыль (убыток) за отчетный год</b>                                                                             |                     | <b>(42 111)</b>  | <b>5 103</b>     |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 23 апреля 2019 года.

  
**Бутков А. С.**  
 И. о. Председателя Правления

  
**Архипович Н. Н.**  
 Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*

|                                                                                                                                                          | Номер<br>примечания | 2018             | 2017             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                                                    |                     |                  |                  |
| Проценты полученные                                                                                                                                      |                     | 219 671          | 266 270          |
| Проценты уплаченные                                                                                                                                      |                     | (135 917)        | (94 497)         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами                                                                   |                     | 89 284           | (42 138)         |
| Комиссии полученные                                                                                                                                      |                     | 32 601           | 17 393           |
| Комиссии уплаченные                                                                                                                                      |                     | (6 092)          | (4 810)          |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                               |                     | 4 354            | 4 287            |
| Операционные расходы                                                                                                                                     |                     | (162 079)        | (167 806)        |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                                                              |                     | (946)            | (9 657)          |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |                     | <b>40 876</b>    | <b>(30 958)</b>  |
| <b>Уменьшение (увеличение) операционных активов за отчетный период</b>                                                                                   |                     | <b>130 839</b>   | <b>420 323</b>   |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России                                                                                        |                     | (578)            | 6 026            |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках                                                                                                   |                     | (483 407)        | 266 908          |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам клиентов                                                                                                           |                     | 448 862          | (2 320)          |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам                                                                                                              |                     | 165 962          | 149 709          |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств за отчетный период</b>                                                                              |                     | <b>(206 353)</b> | <b>(340 108)</b> |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков                                                                                                     |                     | -                | (146 150)        |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов                                                                                                          |                     | (73 956)         | (123 366)        |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                                       |                     | (132 397)        | (70 592)         |
| <b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>                                               |                     | <b>(34 638)</b>  | <b>49 257</b>    |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                                                  |                     |                  |                  |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                                                               |                     | -                | (17 000)         |
| Поступления от реализации инвестиционных финансовых активов (2017 год: финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи")    |                     | 17 000           | 17 000           |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                                                   |                     | (5 931)          | (3 785)          |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов                                                                                      |                     | 351              | 655              |
| Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи                                                                                 |                     | -                | 17 862           |
| <b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>                                             |                     | <b>11 420</b>    | <b>14 732</b>    |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                                                      |                     |                  |                  |
| Выплаченные дивиденды и прочие выплаты акционерам                                                                                                        |                     | (18)             | (18)             |
| <b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности</b>                                                 |                     | <b>(18)</b>      | <b>(18)</b>      |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты                                                                                  |                     | 14 744           | (1 505)          |
| <b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                                      |                     | <b>(8 492)</b>   | <b>62 466</b>    |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                                                                                        | 5                   | 225 242          | 162 776          |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года                                                                                                         | 5                   | 216 750          | 225 242          |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 23 апреля 2019 года.



**Бутов А. С.**  
И. о. Председателя Правления



**Архипович Н. Н.**  
Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА  
(В тысячах российских рублей)

|                                                                | Прим. | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|----------------------------------------------------------------|-------|------------------|--------------------------|---------------|
| На 1 января 2017 года                                          |       | 1 071 707        | 177 084                  | 1 248 791     |
| Прибыль за год                                                 |       | -                | 5 103                    | 5 103         |
| Дивиденды объявленные                                          | 22    | -                | (18)                     | (18)          |
| На 31 декабря 2017 года                                        |       | 1 071 707        | 182 169                  | 1 253 876     |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |       | -                | (76 447)                 | (76 447)      |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года                    |       | 1 071 707        | 105 722                  | 1 177 429     |
| Убыток за год                                                  |       | -                | (42 111)                 | (42 111)      |
| Дивиденды объявленные                                          | 22    | -                | (18)                     | (18)          |
| На 31 декабря 2018 года                                        |       | 1 071 707        | 63 593                   | 1 135 300     |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 23 апреля 2019 года.

  
**Бугов А. С.**  
 И.о. Председателя Правления



  
**Архипович Н. Н.**  
 Главный бухгалтер

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**1. Информация о Банке**

"Банк Заречье" (АО) ведет свою историю от Кировского отделения Госбанка, созданного в Казани в 1940 году. В 1990 году банк стал коммерческим и приобрел свое официальное название "Заречье".

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с законодательством и осуществляется на основании лицензии номер 817.

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации и за рубежом, проводит валютнообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет два дополнительных офиса в Казани, филиал в г. Орле, операционный офис в г. Ливны, операционный офис в Москве.

Главной офис Банка расположен по адресу: 420032 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2018 года численность персонала Банка составила 163 человека (2017 г.: 163 человека).

Ниже приведены сведения об акционерах и их доле участия в уставном капитале Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года:

| Наименование акционера            | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| ООО "Оверсис"                     | 19.08%          | 19.08%          |
| ПАО "Казанский вертолетный завод" | 16.29%          | 16.29%          |
| ООО "ТФК"                         | 10.76%          | 10.76%          |
| ЗАО "Орелагроюг"                  | 9.95%           | 9.95%           |
| ООО "Орелагропром"                | 9.95%           | 9.95%           |
| Девярых Наталья Владимировна      | 9.53%           | 9.53%           |
| ООО "Корса"                       | 9.16%           | 9.16%           |
| АО "БМ-Банк"                      | 7.78%           | 7.78%           |
| Прочие                            | 7.50%           | 7.50%           |
| <b>Всего:</b>                     | <b>100%</b>     | <b>100%</b>     |

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года ООО «ТФК» (с учетом его доли в ООО «Оверсис») оказывает существенное влияние на Банк.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная системы также продолжают развиваться и могут допускать различные толкования.

Влияние внешних условий на экономику РФ в 2018 году было неоднозначным. С одной стороны, более высокие цены на нефть на мировом рынке поддержали рост российской экономики. С другой стороны, они оказали повышательное влияние на внутренние цены нефтепродуктов и, как следствие, на динамику потребительских цен в целом. Кроме того, ужесточение внешних санкций и усиление санкционной риторики в апреле и августе 2018 года, а также снижение склонности к риску на мировом рынке привели к закреплению страновой риск-премии для России на более высоком уровне. В результате наблюдалось ослабление рубля, что стало основным фактором повышения в сентябре Банком России прогноза инфляции на 2018 г. до 3,8-4,2%. Внутренняя экономическая ситуация в целом оставалась благоприятной. Продолжился рост российской экономики темпами, которые оцениваются Банком России как соответствующие ее долгосрочному потенциалу.

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

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

## **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**

### **Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и производных финансовых инструментов.

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

### **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.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств. Основные принципы учетной политики Банка согласно МСФО (IFRS) 9 описаны далее.

### **Классификация финансовых активов**

Банк классифицирует все финансовые активы исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк выделяет три бизнес-модели, которым соответствуют три модели учета и представления в отчетности:

- (a) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В данную категорию классифицируются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.
- (b) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данную категорию финансовые активы классифицируются в том случае, если активы удерживаются для получения денежных потоков, а также путём продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определённые даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счёт погашения основного долга и процентов на этот долг.
- (c) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию относятся все финансовые активы, не подходящие под условия классификации в другие категории.

При этом бизнес-модель, используемая Банком, может предусматривать удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место разовые или незначительные по суммам продажи финансовых активов.



### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- (а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- (б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- (с) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк, в случае если он предоставил такую гарантию, впоследствии оценивает ее по наибольшей величине из:
  - i. суммы оценочного резерва под убытки и
  - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
  - i. суммы оценочного резерва под убытки и
  - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15;
- (е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

#### Первоначальная оценка финансовых инструментов

За исключением торговой дебиторской задолженности, относящейся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, при первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство 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.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Затраты по сделке – дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению, выпуску или выбытию финансового актива или финансового обязательства. Дополнительные затраты – это те затраты, которые бы не возникли, если бы Банк не приобрел финансовый инструмент, не выпустил его или не произвел бы его выбытие.

Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение, транспортные затраты. Если местонахождение является характеристикой актива (как это может быть, например, в случае с биржевым товаром), цена основного (или наиболее выгодного) рынка должна корректироваться с учетом затрат, при наличии таковых, которые были бы понесены с целью транспортировки актива от его текущего местонахождения до указанного рынка.

Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. При этом цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

### **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Первоначальная оценка финансовых инструментов (продолжение)**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- (а) Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- (б) Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- (с) Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

#### **Последующая оценка финансовых активов**

После первоначального признания Банк использует следующие методы оценки финансовых активов: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по первоначальной стоимости.

В рамках различных бизнес-моделей и подходов Банка возможно отражение результатов оценки по справедливой стоимости либо через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход.

Банк, исходя из прошлой практики и характеристик имеющихся инструментов, применяет оценку по первоначальной стоимости только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена (или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости), а также в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Если финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, соответствующие затраты по сделке амортизируются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк применяет к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, требования относительно обесценения.

Банк не использует учет хеджирования применительно к финансовым активам.

#### **Последующая оценка финансовых обязательств**

После первоначального признания Банк оценивает финансовые обязательства в соответствии с подходами, применимыми согласно классификации финансовых обязательств.

В случае если финансовый инструмент, который был ранее признан как финансовый актив, оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток и его справедливая стоимость падает ниже нуля, он является финансовым обязательством.

Банк не использует учет хеджирования применительно к финансовым обязательствам.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - 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 – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки – метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете ЭПС Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков.

В расчет ЭПС включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска (далее – «скорректированная ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

При расчете скорректированной ЭПС Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов) и ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или оставшегося срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк использует данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Процентная выручка рассчитывается Банком с использованием метода ЭПС, что означает применение ЭПС к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- (а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет скорректированную ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- (б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.



### **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Оценка по амортизированной стоимости (продолжение)**

Если Банк в отчетном периоде рассчитывает процентную выручку путем применения ЭПС к амортизированной стоимости финансового актива в соответствии с пунктом 3.6.9 (b) Учетной политики, то в последующих отчетных периодах процентная выручка рассчитывается путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после применения требований пункта 3.6.9 (b) Учетной политики (например, с улучшением кредитного рейтинга заемщика).

При применении метода ЭПС, Банк идентифицирует те вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью ЭПС финансового инструмента. Описание вознаграждений за финансовые услуги может не отражать характер и содержание оказываемых услуг. Вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью ЭПС финансового инструмента, учитываются в качестве корректировки ЭПС, за исключением случаев, когда финансовый инструмент оценивается по справедливой стоимости и ее изменения признаются в составе прибыли или убытка. В таком случае вознаграждения признаются в качестве выручки или расходов при первоначальном признании инструмента.

#### **Обесценение финансовых инструментов**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка кредитных убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо ненадлежащего исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный убыток – разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т. е. все суммы неполученных денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по скорректированной ЭПС).

Ожидаемые кредитные убытки (также далее – «ОКУ») – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимально установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, Банк ориентируется на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Просроченный финансовый актив – финансовый актив является просроченным, если контрагент не совершил платеж в срок, установленный в договоре. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (также далее – «ОКУ за весь срок») – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки (также далее – «12-месячные ОКУ») – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочный резерв под убытки (также далее – «резерв под ОКУ») – оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оценочное обязательство в отношении ОКУ по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Валовая балансовая стоимость финансового актива – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину резерва под ОКУ.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив – приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив, в отношении которого произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Задолженность на момент дефолта или Exposure at default (далее по тексту – «EAD») – это величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Вероятность дефолта или Probability of default (далее по тексту – «PD») – оценка возможности дефолта контрагента в течение определенного периода времени, соответствующая разряду шкалы внутреннего рейтинга или внешнего рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами.

Уровень потерь (убыток) при дефолте или Loss given default (далее по тексту – «LGD») – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Стадия оценки обесценения (далее по тексту – «стадия») – классификация финансового инструмента, определяемая в зависимости от существенности изменения кредитного риска по финансовому инструменту на дату оценки по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая макроэкономические переменные факторы, оказывающая влияние на величину кредитного риска и ОКУ. Прогнозная информация включает в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования России.

Процесс оценки резервов под ОКУ в Банке разделяется на следующие этапы:

- Формирование исходных данных.
- Сегментация финансовых инструментов.
- Распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска.
- Определение компонентов (EAD, PD, LGD) резерва под ОКУ и расчет резерва под ОКУ в разрезе сегментов финансовых инструментов.

Сегментация финансовых инструментов происходит по категориям лиц и видам финансовых инструментов.

В рамках соответствующих сегментов Банк осуществляет распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска по стадиям.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Если с момента возникновения инструмента не произошло значительное увеличение кредитного риска (далее по тексту – «ЗУКР»), то в этом случае резерв основывается на 12-месячных ОКУ. Как ОКУ за весь срок, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк оценивает ОКУ по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма создания или восстановления резерва под ОКУ, необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Расчет резерва под ОКУ осуществляется согласно методологии, закрепленной во внутреннем документе Банка о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Банк при оценке ОКУ отслеживает изменение кредитного риска по финансовому инструменту, в зависимости от характера которого финансовый инструмент относится в одну из трех стадий оценки обесценения:

- а) Стадия 1. Отсутствие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере 12-месячных ОКУ. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- б) Стадия 2. Наличие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- в) Стадия 3. Финансовый актив признан кредитно-обесцененным. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

Для определения наличия ЗУКР по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк рассматривает приведенный ниже список информации, не являющийся исчерпывающим. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения финансового инструмента в Стадию 2:

- а) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 30 календарных дней;
- б) фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- в) существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы;
- г) фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Например, фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- д) фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- е) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на риск наступления дефолта;
- ж) ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;
- з) изменение подхода Банка к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента; т. е. основываясь на изменяющихся значениях показателей изменения кредитного риска финансового инструмента ожидается, что практика Банка в отношении управления кредитным риском станет более активной или сосредоточится на управлении инструментом, включая более тщательный мониторинг или контроль над инструментом либо непосредственное вмешательство Банка в деятельность заемщика.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Финансовый инструмент относится в Стадию 3, если происходит любое из перечисленных ниже событий:

- a) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 90 календарных дней;
- b) маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- c) значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- d) появление информации об отзыве лицензии, банкротстве или иной финансовой реорганизации заемщика;
- e) исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- f) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- g) смерть заемщика;
- h) факт получения кредита по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- i) ухудшение внешнего кредитного рейтинга до дефолтного уровня.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования о классификации инструмента в Стадию 2 или в Стадию 3 более не выполняются, то на дату оценки Банк классифицирует задолженность в Стадию 1 и оценивает резерв в размере 12-месячных ОКУ.

EAD включает в себя основную сумму долга, а также следующие начисленные, но не полученные на дату оценки величины: проценты, комиссии, штрафы, пени, средства по кредитным обязательствам, ожидаемые к использованию.

Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и других аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки включают в себя также денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий и не признаются Банком отдельно.

EAD определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от вида кредитного требования на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12 месяцев или за весь срок. При этом задолженность корректируется на суммы ожидаемой переплаты со стороны должника, а также с учетом допущений о досрочном погашении или рефинансировании.

Если по каким-то причинам клиент, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму.

Денежные потоки, входящие в состав EAD, дисконтируются к дате оценки с использованием процентной ставки, определенной в договоре.

Обязательства кредитного характера, такие как предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные лимиты кредитных линий и другие обязательства по предоставлению займов, включаются в расчет EAD с учетом их умножения на коэффициент кредитной конверсии.

В качестве информации о прошлых событиях Банк использует собственную статистику по дефолтам, сформированную на основе анализа выборки по соответствующим инструментам (группам инструментов) на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты. Банк не реже одного раза в квартал обновляет собственную статистику по дефолтам, содержащую необходимые данные по каждому инструменту с дефолтом, включая такие сведения как: наименование клиента, дата признания задолженности просроченной, дата дефолта, сумма дефолта и другие необходимые параметры.

На каждую отчетную дату определяется количество клиентов, для которых в течение последующего года был зафиксирован факт дефолта. В целях последующих расчетов данные по фактам дефолтов рейтинговых групп на все отчетные даты объединяются в одну группу методом простого сложения.



### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Далее рассчитывается уровень дефолтности для каждой рейтинговой группы. Значения PD вычисляются исходя из рассчитанных уровней дефолтности в разрезах рейтинговых групп.

PD за весь срок действия договора определяется на основе значения PD на временном горизонте в 12 месяцев. На каждую полугодовую отчетную дату формируется список кредитов без признаков увеличения кредитного риска до Стадии 3 и рассчитывается динамика уровня дефолтности данных пулов (совокупности кредитов на данную отчетную дату) в течение последующих лет – в зависимости от отчетной даты расчет выполняется для периодов от 1 года до 5 лет.

Уровень дефолтности для соответствующего периода рассчитывается как доля количества кредитов, которые в течение периода были признаны обесцененными на основании общих критериев.

Далее значения PD корректируются в зависимости от имеющейся на отчетную дату прогнозной информации, сложившейся макроэкономической конъюнктуры. Прогнозная информация учитывается Банком как макроэкономическая поправка к PD. К основным показателям прогнозной информации относятся: процентные ставки, уровень инфляции, прогноз ВВП, цена на нефть, курсы валют и другие показатели. Определение взаимосвязей между показателями кредитного риска Банка и макроэкономическими показателями производится на основе регрессионного анализа.

PD в отношении кредитных требований к физическим лицам и кредитным организациям определяются на коллективной основе в целом по сегментам.

По сегменту физических лиц Банк для целей PD использует данные по всему банковскому сектору России, полученные на основе статистики по кредитам физическим лицам, публикуемой на официальном сайте Банка России. В качестве PD для Стадии 1 и Стадии 2 по сегменту ФЛ Банк применяет величину, определяемую как долю просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в общем объеме кредитов физическим лицам. PD для Стадии 3 по сегменту ФЛ принимается равным 100%.

В качестве PD по сегменту кредитных организаций Банк использует значения средней исторической годовой частоты дефолтов в разрезе групп рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами. Соответствующие данные Банк заимствует из открытых источников в сети Интернет.

LGD рассматривается как дифференцированный по времени коэффициент потерь после дефолта, отражающий факт уменьшения перспектив взыскания задолженности, признанной обесцененной. Расчет коэффициентов потерь после дефолта основывается на данных о просроченной задолженности согласно собственной статистике Банка на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты.

LGD выражается в процентах от EAD и не может превышать величину в 100%.

В состав EAD для целей расчета LGD не включаются начисленные после даты дефолта (как полученные, так и неполученные) комиссии, проценты, штрафы и пени, кроме целевых платежей, полученных Банком для компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности, произошедших после даты дефолта.

Оценка ожидаемых к получению денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает сумму и сроки денежных потоков, ожидаемых от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

При расчете LGD Банк использует справедливую стоимость обеспечения, дисконтированную к дате оценке по ключевой ставке Банка России. Справедливая стоимость обеспечения определяется экспертами Банка на основе принятой в Банке методологии оценки обеспечения.

Полученные гарантии и поручительства не учитываются Банком как инструмент снижения кредитного риска и не влияют на величину резерва под ОКУ.

Для целей расчета LGD максимальным сроком взыскания задолженности (период с момента обесценения до момента полного взыскания) признается период в 36 месяцев. Финансовые инструменты, по которым срок взыскания превосходит 36 месяцев, оцениваются как безнадежные с ожидаемыми потерями в 100% от EAD.

В качестве LGD для кредитных требований кроме сегмента кредитных организаций с уровнем кредитного риска Стадии 1 и Стадии 2 принимается значение с периодом взыскания от 0 до 6 месяцев.

LGD для кредитных требований сегмента кредитных организаций по всем стадиям принимается Банком равным 100%.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых инструментов (продолжение)

Величина резерва под ОКУ рассчитывается по формуле:  $EL = EAD \times PD \times LGD$ .

В случае LGD равным 0 Банк, исходя из принципа осторожности, формирует резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности в размере 0.1% от EAD.

В случае превышения возраста просроченной задолженности срока в 1 095 дней резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности формируется в размере 100% от EAD.

В отношении резерва под ОКУ по дебиторской задолженности Банк ввиду характера инструмента не отслеживает изменение кредитного риска и не определяет PD и LGD. EL по дебиторской задолженности рассчитывается как процент резерва, умноженный на EAD. Процент резерва рассчитывается согласно порядку, закреплённому во внутреннем документе Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

#### Реклассификация финансовых инструментов

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Банк реклассифицирует финансовые активы исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут происходить редко. Такие изменения должны определяться высшим руководством Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Изменение цели бизнес-модели, используемой Банком, должно иметь место до даты реклассификации.

Дата реклассификации – первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели, вследствие которого Банк реклассифицирует финансовые активы.

Следующие ситуации не представляют собой изменения в бизнес-модели:

- (а) изменение намерений в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);
- (б) временное исчезновение определенного рынка для финансовых активов;
- (с) передача финансовых активов между подразделениями Банка, использующими различные бизнес-модели.

Не считается реклассификацией ситуация, когда изменяется порядок оценки, в случае если Банк решает использовать кредитный производный инструмент, который оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для управления кредитным риском, связанным с финансовым инструментом в целом или с какой-либо его частью (позиция, подверженная кредитному риску). При этом должны соблюдаться два условия: должник, в отношении которого Банк подвержен кредитному риску (например, заемщик или лицо, которому Банк обязался предоставить заем) совпадает с должником, указанным в данном кредитном производном инструменте ("совпадение по наименованию"); и степень старшинства данного финансового инструмента совпадает с таковой по инструментам, которые могут быть переданы в соответствии с указанным кредитным производным инструментом.

Банк осуществляет реклассификацию перспективно с даты реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива. При этом оценочный резерв под убытки будет признаваться как корректировка валовой балансовой стоимости финансового актива с даты реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Реклассификация финансовых инструментов (продолжение)

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой. ЭПС и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. При этом ЭПС определяется на основе справедливой стоимости актива на дату реклассификации.

Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки на дату реклассификации.

#### Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- (a) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- (b) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- (a) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- (b) Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
  - i. Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
  - ii. По условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
  - iii. Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

### **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Прекращение признания финансовых активов (продолжение)**

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- (а) передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- (б) сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- (с) не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Передача рисков и выгод оценивается путем сравнения степени подверженности Банка изменениям сумм и сроков возникновения чистых денежных потоков по переданному активу до и после его передачи. Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если его подверженность изменениям приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков от финансового актива не претерпевает значительного изменения в результате данной передачи (например, потому, что Банк продал финансовый актив с условием его обратной покупки по фиксированной цене или по цене продажи плюс сумма, соответствующая доходу кредитора). Банк передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, если его подверженность таким изменениям более не является значительной по отношению к общему результату изменений приведенной стоимости будущих чистых денежных потоков, связанных с финансовым активом.

Решение вопроса о том, сохранил ли Банк контроль над переданным активом, зависит от возможности принимающей стороны продать этот актив. Если у принимающей стороны имеется практическая возможность продать весь актив целиком независимой третьей стороне и при этом принимающая сторона может использовать эту возможность в одностороннем порядке без необходимости наложения дополнительных ограничений на такую передачу, то Банк не сохранил контроль. Во всех других случаях считается, что Банк сохранил контроль.

Списание актива представляет собой событие, ведущее к прекращению признания, в случае если Банк не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части. Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у него нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части.

#### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда Банк:

- (а) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами,
- (б) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора.

Несмотря на то, что юридическое освобождение, полученное в судебном порядке или по решению кредитора, приводит к прекращению признания обязательства, Банк может признать новое обязательство, если в отношении переданных финансовых активов не выполняются условия для прекращения их признания. Если эти условия не выполняются, то признание переданных активов не прекращается, а Банк признает новое обязательство, связанное с переданными активами.

### **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Прекращение признания финансовых обязательств (продолжение)**

В некоторых случаях кредитор может освободить Банк от существующей обязанности по осуществлению платежей, но при этом Банк принимает на себя обязанность, гарантирующую осуществление выплат, если сторона, принявшая на себя первичную ответственность, допустит дефолт. В этом случае Банк:

- (а) признает новое финансовое обязательство, исходя из справедливой стоимости своей обязанности по указанной гарантии, и
- (б) признает прибыль или убыток, исходя из разницы между (i) суммой выплаченного вознаграждения и (ii) балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства за вычетом справедливой стоимости нового финансового обязательства.

Замена одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий отражается в учете как его погашение, то понесенные затраты или выплаченное комиссионное вознаграждение признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента на другое или модификация его условий не отражается в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или выплаченного комиссионного вознаграждения корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

Если Банк выкупает часть финансового обязательства, он распределяет прежнюю балансовую стоимость данного финансового обязательства между той частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных величин справедливой стоимости этих частей на дату выкупа. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на часть, признание которой прекращено, и суммой возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, выплаченной за часть, признание которой прекращено, признается в составе прибыли или убытка.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

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

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива, как неограниченного.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

### **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Амортизация**

Для учета амортизации основных средств Банк применяет равномерный метод списания амортизации основных средств с использованием соответствующих сроков полезного использования:

- здания и сооружения – 7-50 лет;
- машины и оборудование – 1-10 лет;
- транспортные средства – 3-10 лет;
- прочие основные средства – 2-25 лет.

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Пересмотр срока полезной службы основного средства и метода амортизации осуществляется не реже одного раза за отчетный период. При этом корректируется сумма текущих и будущих амортизационных отчислений.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не амортизируется.

#### **Инвестиционная недвижимость**

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Банком, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства или разработки для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Когда часть одного и того же объекта недвижимости используется для получения доходов от аренды, а другая часть Банком для собственных целей, и такие части объекта нельзя продать по отдельности, то весь объект классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости только тогда, когда незначительная часть этого объекта предназначена для использования Банком в собственных целях. Критерии незначительной части используются такие же, как и определены в учетной политике Банка для целей ведения учета по российским правилам бухгалтерского учета.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, он отражает активы, переданные в операционную аренду в своем отчете о финансовом положении. Доход от операционной аренды отражается в составе доходов на равномерной основе на протяжении срока аренды, если только другой систематический метод не обеспечивает лучшего учета временного графика, по которому уменьшается получение выгод от сданных в аренду средств. Затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода, включаются в состав расходов.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

#### Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов.

Договор финансовой гарантии – договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты контрагенту для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог совершить платеж в сроки, установленные первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента.

### **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

После первоначального признания Банк, в случае если он предоставил финансовую гарантию, впоследствии оценивает ее по наибольшей величине из:

- (a) суммы оценочного резерва под убытки и
- (b) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По обязательствам по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной Банк впоследствии оценивает их по наибольшей величине из:

- (a) суммы оценочного резерва под убытки и
- (b) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

#### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

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

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

#### Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода ЭПС.

Комиссии, относящиеся к ЭПС, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью ЭПС, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе ЭПС, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### Активы и обязательства групп выбытия и долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.



### **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Активы и обязательства групп выбытия и долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)**

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

#### Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

#### Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.») с учетом округления. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

|                  | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|------------------|----------------------|----------------------|
| Руб. / долл. США | 69.4706              | 57.6002              |
| Руб. / евро      | 79.4605              | 68.8668              |

### 4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже новые стандарты, интерпретации и поправки к стандартам применимы для Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- *МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».*
- *Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях».*
- *Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».*
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.*
- *Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».*
- *Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости».*

**4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)****МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка»**

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.

**Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9**

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Соответственно, информация за 2017 год и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведен ниже, эффект на другие компоненты капитала отсутствует:

|                                                                             | <b>Нераспределенная прибыль</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)</b>            | <b>182 169</b>                  |
| Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9                                        | (92 910)                        |
| Изменения в оценке отложенного налогообложения                              | 18 801                          |
| Прочие изменения                                                            | (2 338)                         |
| <b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b> | <b>105 722</b>                  |
| <b>Итого изменение в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>       | <b>(76 447)</b>                 |

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:

|                                                                                             | <b>Резервы по<br/>МСФО (IAS) 39 и<br/>МСФО (IAS) 37<br/>на 31 декабря<br/>2017 года</b> | <b>Изменение<br/>резерва</b> | <b>Резерв под ОКУ<br/>по МСФО<br/>(IFRS) 9<br/>на 1 января<br/>2018 года</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Резерв под обесценение финансовых активов</b>                                            |                                                                                         |                              |                                                                              |
| Средства в других банках                                                                    | 24                                                                                      | (24)                         | -                                                                            |
| Кредиты клиентам                                                                            | 47 123                                                                                  | 97 440                       | 144 563                                                                      |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 /                 | 523                                                                                     | (523)                        | -                                                                            |
| Инвестиционные финансовые активы согласно МСФО (IFRS) 9                                     | 2 026                                                                                   | (1 985)                      | 41                                                                           |
| Прочие финансовые активы                                                                    | 49 696                                                                                  | 94 908                       | 144 604                                                                      |
| <b>Итого резерв под обесценение финансовых активов</b>                                      |                                                                                         |                              |                                                                              |
| <b>Резерв под обесценение финансовых обязательств</b>                                       |                                                                                         |                              |                                                                              |
| Обязательства кредитного характера                                                          | 9 721                                                                                   | (1 998)                      | 7 723                                                                        |
| <b>Итого резерв под обесценение финансовых активов и обязательства кредитного характера</b> | <b>59 417</b>                                                                           | <b>92 910</b>                | <b>152 327</b>                                                               |

## 4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

## МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (продолжение)

## Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Сравнительный анализ изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведен ниже:

|                                                                                                                                             | МСФО (IAS) 39<br>Балансовая<br>стоимость на<br>31 декабря<br>2017 года | Изменения в<br>оценке ОКУ | Изменения в<br>оценке<br>(прочее) | Рекласси-<br>фикация | МСФО (IFRS) 9<br>Балансовая стоимость<br>на 1 января<br>2018 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                                                                    |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по<br/>амортизированной стоимости</b>                                                                     |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Средства в банках                                                                                                                           |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Остаток на начало                                                                                                                           | 201 247                                                                | -                         | -                                 | -                    | 201 247                                                           |
| Изменения в оценке                                                                                                                          | -                                                                      | 24                        | -                                 | -                    | 24                                                                |
| Остаток на конец                                                                                                                            | 201 247                                                                | 24                        | -                                 | -                    | 201 271                                                           |
| <b>Кредиты клиентам</b>                                                                                                                     |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Остаток на начало                                                                                                                           | 1 919 720                                                              | -                         | -                                 | -                    | 1 919 720                                                         |
| Изменения в оценке                                                                                                                          | -                                                                      | (97 440)                  | (3 950)                           | -                    | (101 390)                                                         |
| Остаток на конец                                                                                                                            | 1 919 720                                                              | (97 440)                  | (3 950)                           | -                    | 1 818 330                                                         |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                                                             |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Остаток на начало                                                                                                                           | 10 108                                                                 | -                         | -                                 | -                    | 10 108                                                            |
| Изменения в оценке                                                                                                                          | -                                                                      | 1 985                     | -                                 | -                    | 1 985                                                             |
| Остаток на конец                                                                                                                            | 10 108                                                                 | 1 985                     | -                                 | -                    | 12 093                                                            |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по<br/>амортизированной стоимости, всего</b>                                                              | <b>2 131 075</b>                                                       | <b>(95 431)</b>           | <b>(3 950)</b>                    | <b>-</b>             | <b>2 031 694</b>                                                  |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по<br/>справедливой стоимости через прочий<br/>совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9</b>                |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| <b>Инвестиционные финансовые активы:</b>                                                                                                    |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Остаток на начало                                                                                                                           | -                                                                      | -                         | -                                 | -                    | -                                                                 |
| Перенос из категории финансовых активов,<br>имеющихся в наличии для продажи согласно<br>МСФО (IAS) 39                                       | -                                                                      | -                         | -                                 | 43 150               | 43 150                                                            |
| Остаток на конец                                                                                                                            | -                                                                      | -                         | -                                 | 43 150               | 43 150                                                            |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по<br/>справедливой стоимости через прочий<br/>совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9,<br/>всего</b>     | <b>-</b>                                                               | <b>-</b>                  | <b>-</b>                          | <b>43 150</b>        | <b>43 150</b>                                                     |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br/>продажи согласно МСФО (IAS) 39:</b>                                                       |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Остаток на начало                                                                                                                           | 42 627                                                                 | -                         | -                                 | -                    | 42 627                                                            |
| Изменения в оценке                                                                                                                          | -                                                                      | 523                       | -                                 | -                    | 523                                                               |
| Перенос в категорию финансовых активов,<br>оцениваемых по справедливой стоимости через<br>прочий совокупный доход согласно<br>МСФО (IFRS) 9 | -                                                                      | -                         | -                                 | (43 150)             | (43 150)                                                          |
| Остаток на конец                                                                                                                            | 42 627                                                                 | 523                       | -                                 | (43 150)             | -                                                                 |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br/>продажи согласно МСФО (IAS) 39, всего</b>                                                 | <b>42 627</b>                                                          | <b>523</b>                | <b>-</b>                          | <b>(43 150)</b>      | <b>-</b>                                                          |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                                                                             | <b>2 173 702</b>                                                       | <b>(94 908)</b>           | <b>(3 950)</b>                    | <b>-</b>             | <b>2 074 844</b>                                                  |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                                                                             |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по<br/>амортизированной стоимости</b>                                                              |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Средства клиентов                                                                                                                           |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Остаток на начало                                                                                                                           | 1 796 110                                                              | -                         | -                                 | -                    | 1 796 110                                                         |
| Изменения в оценке                                                                                                                          | -                                                                      | -                         | 1 533                             | -                    | 1 533                                                             |
| Остаток на конец                                                                                                                            | 1 796 110                                                              | -                         | 1 533                             | -                    | 1 797 643                                                         |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по<br/>амортизированной стоимости, всего</b>                                                       | <b>1 796 110</b>                                                       | <b>-</b>                  | <b>1 533</b>                      | <b>-</b>             | <b>1 797 643</b>                                                  |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                                                                                      |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| <b>Финансовые гарантии</b>                                                                                                                  |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Остаток на начало                                                                                                                           | 3 145                                                                  | -                         | -                                 | -                    | 3 145                                                             |
| Изменения в оценке                                                                                                                          | -                                                                      | -                         | (3 145)                           | -                    | (3 145)                                                           |
| Остаток на конец                                                                                                                            | 3 145                                                                  | -                         | (3 145)                           | -                    | -                                                                 |
| <b>Резервы под обязательства кредитного<br/>характера</b>                                                                                   |                                                                        |                           |                                   |                      |                                                                   |
| Остаток на начало                                                                                                                           | 9 721                                                                  | -                         | -                                 | -                    | 9 721                                                             |
| Изменения в оценке                                                                                                                          | -                                                                      | (1 998)                   | -                                 | -                    | (1 998)                                                           |
| Остаток на конец                                                                                                                            | 9 721                                                                  | (1 998)                   | -                                 | -                    | 7 723                                                             |
| <b>Прочие финансовые обязательства, всего</b>                                                                                               | <b>12 866</b>                                                          | <b>(1 998)</b>            | <b>(3 145)</b>                    | <b>-</b>             | <b>7 723</b>                                                      |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                                                                        | <b>1 808 976</b>                                                       | <b>(1 998)</b>            | <b>(1 612)</b>                    | <b>-</b>             | <b>1 805 366</b>                                                  |

#### 4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Некоторые новые стандарты являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**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 всех договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства 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.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен в мае 2017 года и обязателен для применения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Модель учета договоров страхования, предлагаемая МСФО (IFRS) 17, сочетает в себе текущий порядок оценки обязательств по договору страхования для их отражения на балансе с признанием прибыли в течение периода оказания услуг по этому договору. Кроме того, в течение периода оказания услуг необходимо признавать определенные изменения в оценке будущих денежных потоков и корректировки с учетом рисков. Компании могут по своему выбору представлять эффект от изменения ставок дисконтирования в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода. Стандарт содержит конкретные указания по оценке и представлению договоров страхования, предусматривающих условия участия.

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

#### 4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом, в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В то же время МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированные в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиции на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.



**4. Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»** (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»** (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности** (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года) предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Дата вступления в силу стандарта будет определена позднее.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия новых стандартов и поправок и их воздействие на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

|                                                           | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Наличные средства                                         | 88 442          | 69 353          |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации         | 52 565          | 105 734         |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ | 75 742          | 50 155          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>           | <b>216 749</b>  | <b>225 242</b>  |

Средства в Центральном банке Российской Федерации в сумме 52 565 тыс. руб. (2017 год: 105 734 тыс. руб.) представляют собой остаток на корреспондентском счете в Банке России и отражены в составе денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в примечании 23.

**6. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Фонд обязательного резервирования в Банке России на 31 декабря 2018 года составил 24 607 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 24 029 тыс. руб.). Кредитные учреждения обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством Российской Федерации предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

**7. Средства в банках**

|                                                                                                                | <b>31 декабря 2018</b> | <b>31 декабря 2017</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Средства в банках-резидентах                                                                                   | 683 671                | 200 077                |
| Страховой депозит в российском банке                                                                           | 1 194                  | 1 194                  |
|                                                                                                                | <b>684 865</b>         | <b>201 271</b>         |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки<br>(2017 год: резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39) | (12 286)               | (24)                   |
| <b>Итого средства в банках</b>                                                                                 | <b>672 579</b>         | <b>201 247</b>         |

По состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с требованиями платежной системы Visa International Банк разместил в банке-резиденте страховой депозит в сумме 1 194 тыс. рублей для осуществления расчетов с использованием банковских карт (на 31 декабря 2017 года: 1 194 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в банках за 2018 год:

|                                             | <b>Средства в банках</b> |
|---------------------------------------------|--------------------------|
| <b>1 января 2018 года</b>                   | -                        |
| Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ | 12 286                   |
| <b>31 декабря 2018 года</b>                 | <b>12 286</b>            |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в банках за 2017 год:

|                                                            | <b>Средства в банках</b> |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|
| <b>1 января 2017 года</b>                                  | <b>3 468</b>             |
| Создание / (Восстановление) резерва согласно МСФО (IAS) 39 | (3 444)                  |
| <b>31 декабря 2017 года</b>                                | <b>24</b>                |

Ниже представлены средства в банках в разрезе стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|                                | <b>ОКУ за 12 месяцев</b> | <b>Итого</b>    |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------|
| Валовая балансовая стоимость   | 684 865                  | <b>684 865</b>  |
| Резерв под ОКУ                 | (12 286)                 | <b>(12 286)</b> |
| <b>Итого средства в банках</b> | <b>672 579</b>           | <b>672 579</b>  |

Средства в банках не имеют обеспечения. Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов (краткое описание представлено в составе примечания 23).

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 23.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*

**8. Кредиты клиентам**

|                                                                                                                | <b>31 декабря 2018</b> | <b>31 декабря 2017</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Юридические лица                                                                                               | 1 494 920              | 1 955 994              |
| Физические лица                                                                                                | 18 745                 | 10 849                 |
|                                                                                                                | <b>1 513 665</b>       | <b>1 966 843</b>       |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки<br>(2017 год: резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39) | (186 272)              | (47 123)               |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                                                                                 | <b>1 327 393</b>       | <b>1 919 720</b>       |

Ниже представлены кредиты клиентам в разрезе трёх стадий изменения кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|                                                            | <b>ОКУ за 12<br/>месяцев</b> | <b>ОКУ за весь срок -<br/>не кредитно-<br/>обесцененные</b> | <b>ОКУ за весь срок -<br/>кредитно-<br/>обесцененные</b> | <b>Итого</b>     |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------|
| Валовая балансовая стоимость кредитов<br>юридическим лицам | 1 187 601                    | -                                                           | 307 319                                                  | <b>1 494 920</b> |
| Резерв под ОКУ                                             | (27 565)                     | -                                                           | (157 655)                                                | <b>(185 220)</b> |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам</b>                    | <b>1 160 036</b>             | <b>-</b>                                                    | <b>149 664</b>                                           | <b>1 309 700</b> |
| Валовая балансовая стоимость кредитов<br>физическим лицам  | 18 745                       | -                                                           | -                                                        | <b>18 745</b>    |
| Резерв под ОКУ                                             | (1 052)                      | -                                                           | -                                                        | <b>(1 052)</b>   |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b>                     | <b>17 693</b>                | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                 | <b>17 693</b>    |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                             | <b>1 177 729</b>             | <b>-</b>                                                    | <b>149 664</b>                                           | <b>1 327 393</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам по классам за 2018 год:

|                                             | <b>Юридические лица</b> | <b>Физические лица</b> | <b>Итого</b>   |
|---------------------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|
| <b>1 января 2018 года</b>                   | <b>143 822</b>          | <b>741</b>             | <b>144 563</b> |
| Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ | 41 398                  | 311                    | <b>41 709</b>  |
| <b>31 декабря 2018 года</b>                 | <b>185 220</b>          | <b>1 052</b>           | <b>186 272</b> |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам по классам за 2017 год:

|                                                               | <b>Юридические лица</b> | <b>Физические лица</b> | <b>Итого</b>    |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------|
| <b>1 января 2017 года</b>                                     | <b>78 488</b>           | <b>134</b>             | <b>78 622</b>   |
| Создание / (Восстановление) резерва<br>согласно МСФО (IAS) 39 | (32 508)                | 1 009                  | <b>(31 499)</b> |
| <b>31 декабря 2017 года</b>                                   | <b>45 980</b>           | <b>1 143</b>           | <b>47 123</b>   |

Ниже представлена информация о просроченных кредитно-обесцененных кредитах клиентам, по которым создан резерв под ОКУ в размере 100% от стоимости:

| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                | <b>31 декабря 2018</b> | <b>31 декабря 2017</b> |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| С задержкой платежей со сроком «свыше 360 дней» | 1 195                  | 1 245                  |
| <b>Итого</b>                                    | <b>1 195</b>           | <b>1 245</b>           |

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики и видам деятельности:

|                                                                                                                    | 31 декабря 2018  |            | 31 декабря 2017  |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                                                                                                                    | Сумма            | %          | Сумма            | %          |
| Сельское хозяйство                                                                                                 | 802 319          | 53.0       | 1 125 824        | 57.2       |
| Операции с недвижимым имуществом                                                                                   | 343 379          | 22.7       | 316 271          | 16.1       |
| Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность                                                    | 111 946          | 7.4        | 5 691            | 0.3        |
| Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств                                                                   | 98 514           | 6.5        | 254 196          | 12.9       |
| Финансы                                                                                                            | 93 300           | 6.2        | 84 632           | 4.3        |
| Строительство                                                                                                      | 19 625           | 1.3        | -                | -          |
| Физические лица                                                                                                    | 18 745           | 1.2        | 10 849           | 0.6        |
| Транспортная деятельность                                                                                          | 13 800           | 0.9        | -                | -          |
| Розничная торговля, кроме автотранспортных средств                                                                 | 3 785            | 0.3        | -                | -          |
| Целлюлозно-бумажное производство                                                                                   | 3 038            | 0.2        | -                | -          |
| Туристические услуги                                                                                               | 1 834            | 0.1        | 2 833            | 0.1        |
| Ремонт и монтаж машин и оборудования                                                                               | 600              | 0.0        | -                | -          |
| Производство пищевых продуктов                                                                                     | -                | -          | 137 248          | 7.0        |
| Добыча полезных ископаемых                                                                                         | -                | -          | 29 200           | 1.5        |
| Прочее                                                                                                             | 2 780            | 0.2        | 99               | -          |
| <b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под ОКУ (2017 год: резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39)</b> | <b>1 513 665</b> | <b>100</b> | <b>1 966 843</b> | <b>100</b> |

Крупные кредиты (сумма кредитов одному заемщику, величина которых превышает 10 % капитала Банка) на 31 декабря 2018 года включали в себя четыре кредита на общую сумму 837 562 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: восемь кредитов на общую сумму 1 512 740 тыс. руб.).

Таблица ниже содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|                           | Имущество      | Гарантийный депозит | Гарантии и поручительства | Без обеспечения | Итого            |
|---------------------------|----------------|---------------------|---------------------------|-----------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 798 446        | 22 422              | 50 777                    | 623 275         | 1 494 920        |
| Кредиты физическим лицам  | 16 599         | -                   | 1 885                     | 261             | 18 745           |
| <b>Итого</b>              | <b>815 045</b> | <b>22 422</b>       | <b>52 662</b>             | <b>623 536</b>  | <b>1 513 665</b> |

Ниже приведен анализ портфеля кредитов (до вычета резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                           | Имущество        | Гарантийный депозит | Гарантии и поручительства | Без обеспечения | Итого            |
|---------------------------|------------------|---------------------|---------------------------|-----------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 1 105 164        | 11 969              | 10 083                    | 828 778         | 1 955 994        |
| Кредиты физическим лицам  | 9 305            | -                   | 1 465                     | 79              | 10 849           |
| <b>Итого</b>              | <b>1 114 469</b> | <b>11 969</b>       | <b>11 548</b>             | <b>828 857</b>  | <b>1 966 843</b> |

Географический анализ, анализ кредитов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 27.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*

**9. Инвестиционные финансовые активы**

|                                                                                                                         | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Инвестиционные финансовые активы                                                                                        | 26 150          | -               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39                                               | -               | 43 150          |
|                                                                                                                         | <b>26 150</b>   | <b>43 150</b>   |
| 2017 год: За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 | -               | (523)           |
| <b>Итого инвестиционных финансовых активов</b>                                                                          | <b>26 150</b>   | <b>42 627</b>   |

Инвестиционные финансовые активы включают в себя на 31 декабря 2018 года вложения Банка в доли участия в ООО «Оверсис» и ООО «КВЗ-Ремсервис».

**10. Основные средства**

|                                                     | Здания и сооружения | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Машины и оборудование | Земля          | Прочее        | Итого          |
|-----------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b> | <b>329 265</b>      | <b>6 530</b>                | <b>5 908</b>          | <b>8 615</b>          | <b>224 673</b> | <b>6 117</b>  | <b>581 108</b> |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                     |                     |                             |                       |                       |                |               |                |
| Остаток на 1 января 2017 года                       | 432 981             | 6 530                       | 27 730                | 32 695                | 224 673        | 31 014        | 755 623        |
| Поступления                                         | -                   | 62                          | 600                   | 157                   | -              | 621           | 1 440          |
| Улучшения                                           | 2 305               | -                           | -                     | -                     | -              | -             | 2 305          |
| Выбытия/переводы                                    | (11 286)            | -                           | (10 362)              | (165)                 | (172)          | (307)         | (22 292)       |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>              | <b>424 000</b>      | <b>6 592</b>                | <b>17 968</b>         | <b>32 687</b>         | <b>224 501</b> | <b>31 328</b> | <b>737 076</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |                     |                             |                       |                       |                |               |                |
| Остаток на 1 января 2017 года                       | 103 716             | -                           | 21 822                | 24 080                | -              | 24 897        | 174 515        |
| Амортизация за год                                  | 12 611              | -                           | 1 994                 | 4 057                 | -              | 1 553         | 20 215         |
| Выбытия/переводы                                    | (3 208)             | -                           | (8 457)               | (165)                 | -              | (307)         | (12 137)       |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>              | <b>113 119</b>      | <b>-</b>                    | <b>15 359</b>         | <b>27 972</b>         | <b>-</b>       | <b>26 143</b> | <b>182 593</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b> | <b>310 881</b>      | <b>6 592</b>                | <b>2 609</b>          | <b>4 715</b>          | <b>224 501</b> | <b>5 185</b>  | <b>554 483</b> |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                     |                     |                             |                       |                       |                |               |                |
| Остаток на 1 января 2018 года                       | 424 000             | 6 592                       | 17 968                | 32 687                | 224 501        | 31 328        | 737 076        |
| Поступления                                         | 248                 | 13                          | -                     | 585                   | -              | 130           | 976            |
| Улучшения                                           | 1 100               | 987                         | -                     | -                     | 308            | -             | 2 395          |
| Выбытия/переводы                                    | (226 853)           | -                           | (2 393)               | (1 045)               | (4 942)        | (5 307)       | (240 540)      |
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>              | <b>198 495</b>      | <b>7 592</b>                | <b>15 575</b>         | <b>32 227</b>         | <b>219 867</b> | <b>26 151</b> | <b>499 907</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |                     |                             |                       |                       |                |               |                |
| Остаток на 1 января 2018 года                       | 113 119             | -                           | 15 359                | 27 972                | -              | 26 143        | 182 593        |
| Амортизация за год                                  | 12 259              | -                           | 941                   | 2 905                 | -              | 1 255         | 17 360         |
| Выбытия/переводы                                    | (56 542)            | -                           | (2 370)               | (987)                 | -              | (3 458)       | (63 357)       |
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>              | <b>68 836</b>       | <b>-</b>                    | <b>13 930</b>         | <b>29 890</b>         | <b>-</b>       | <b>23 940</b> | <b>136 596</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b> | <b>129 659</b>      | <b>7 592</b>                | <b>1 645</b>          | <b>2 337</b>          | <b>219 867</b> | <b>2 211</b>  | <b>363 311</b> |

Незавершенное строительство представляет собой капитальные вложения Банка в нежилые помещения. По завершении строительства активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

Определенная доля основных средств Банка передана в операционную аренду сроком менее 1 года, данные о которой представлены в следующем виде:

|                                      | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Первоначальная стоимость             | 3 345           | 18 685          |
| Накопленная амортизация              | (1 524)         | (7 944)         |
| Остаточная стоимость                 | 1 821           | 10 741          |
| Будущие минимальные арендные платежи | 247             | 1 514           |

**10. Основные средства (продолжение)**

Часть основных средств Банка (здание, земля) сдана в операционную аренду сроком свыше 1 года и менее 5 лет:

|                                      | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Первоначальная стоимость             | -               | 102             |
| Накопленная амортизация              | -               | -               |
| Остаточная стоимость                 | -               | 102             |
| Будущие минимальные арендные платежи | -               | 117             |

**11. Нематериальные активы**

|                                                     |              |
|-----------------------------------------------------|--------------|
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b> | <b>1 400</b> |
| Первоначальная стоимость                            |              |
| Остаток на 1 января 2017 года                       | 2 082        |
| Поступления                                         | 66           |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>              | <b>2 148</b> |
| Накопленная амортизация                             |              |
| Остаток на 1 января 2017 года                       | 682          |
| Амортизация за год                                  | 510          |
| <b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>              | <b>1 192</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b> | <b>956</b>   |
| Первоначальная стоимость                            |              |
| Остаток на 1 января 2018 года                       | 2 148        |
| Поступления                                         | 2 565        |
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>              | <b>4 713</b> |
| Накопленная амортизация                             |              |
| Остаток на 1 января 2018 года                       | 1 192        |
| Амортизация за год                                  | 435          |
| <b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>              | <b>1 627</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b> | <b>3 086</b> |

**12. Инвестиционная недвижимость**

|                                                                      | 2018           | 2017         |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| <b>На 1 января</b>                                                   | <b>-</b>       | <b>5 000</b> |
| Переклассифицировано из основных средств                             | 177 089        | -            |
| Переоценка по справедливой стоимости                                 | (16 633)       | -            |
| Переклассифицировано в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи | -              | (5 000)      |
| <b>На 31 декабря</b>                                                 | <b>160 456</b> | <b>-</b>     |

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводилась с помощью сравнительного подхода исходя из рыночных цен на аналогичные объекты недвижимости силами внутренних оценщиков Банка, имеющих соответствующий опыт оценки недвижимости в Российской Федерации.

**13. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

|                      | 2018         | 2017         |
|----------------------|--------------|--------------|
| <b>На 1 января</b>   | <b>3 850</b> | <b>3 044</b> |
| Переклассификация    | -            | 15 112       |
| Переоценка           | -            | 3 545        |
| Выбытие              | -            | (17 851)     |
| <b>На 31 декабря</b> | <b>3 850</b> | <b>3 850</b> |

**13. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)**

Ниже приведена информация о датах утверждения планов продаж долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и ожидаемых сроках их реализации:

|                                                                 | Сумма        | Дата утверждения<br>плана продаж | Ожидаемый срок<br>реализации |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------|------------------------------|
| Имущество                                                       | 3 850        | 31.05.2017                       | Май 2019                     |
| <b>Итого долгосрочных активов, удерживаемых для<br/>продажи</b> | <b>3 850</b> | -                                | -                            |

В мае 2018 года Банк продлил первоначальный период реализации актива еще на 1 год ввиду отсутствия надлежащей рыночной конъюнктуры для продажи имущества по адекватной стоимости.

Банк проводит активные мероприятия по реализации актива и ожидает завершить его реализацию в срок до конца мая 2019 года.

**14. Прочие активы**

|                                                                                                                | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Расчеты по операциям с иностранной валютой                                                                     | 85 496          | 76 898          |
| Авансовые платежи                                                                                              | 10 868          | 12 134          |
| Памятные монеты                                                                                                | 9 952           | 9 962           |
| Драгоценные металлы                                                                                            | 9 240           | 8 598           |
| Прочее                                                                                                         | 31              | 1 096           |
|                                                                                                                | <b>115 587</b>  | <b>108 688</b>  |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки<br>(2017 год: резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39) | (4 144)         | (2 026)         |
| <b>Итого прочих активов</b>                                                                                    | <b>111 443</b>  | <b>106 662</b>  |

**15. Средства клиентов**

|                                         | 31 декабря 2018  | 31 декабря 2017  |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Юридические лица</b>                 |                  |                  |
| Текущие / расчетные счета               | 277 502          | 222 658          |
| Срочные депозиты                        | 70 996           | 31 788           |
| <b>Физические лица</b>                  |                  |                  |
| Текущие счета / вклады до востребования | 10 773           | 19 429           |
| Срочные депозиты                        | 1 409 506        | 1 522 235        |
| <b>Итого средств клиентов</b>           | <b>1 768 777</b> | <b>1 796 110</b> |



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*

**15. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам деятельности:

|                                                           | 31 декабря 2018  |            | 31 декабря 2017  |            |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                                                           | Сумма            | %          | Сумма            | %          |
| Физические лица                                           | 1 420 279        | 80.3       | 1 541 664        | 85.8       |
| Строительство                                             | 101 658          | 5.7        | 53 862           | 3.0        |
| Химическое производство                                   | 46 411           | 2.6        | 50 700           | 2.8        |
| Оптовая торговля, кроме автотранспортных средств          | 44 180           | 2.5        | 27 419           | 1.5        |
| Операции с недвижимым имуществом                          | 33 912           | 1.9        | 12 068           | 0.7        |
| Транспортная деятельность                                 | 17 608           | 1.0        | 12 485           | 0.7        |
| Сельское хозяйство                                        | 16 505           | 0.9        | 3 277            | 0.2        |
| Здравоохранение и социальные услуги                       | 13 790           | 0.8        | 13 737           | 0.8        |
| Деятельность общественных организаций                     | 11 242           | 0.6        | 28 873           | 1.6        |
| Производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 10 957           | 0.6        | 11 737           | 0.7        |
| Производство пищевых продуктов                            | 8 806            | 0.5        | -                | -          |
| Ремонт и монтаж машин и оборудования                      | 6 377            | 0.4        | 8 744            | 0.5        |
| Добыча полезных ископаемых                                | 5 212            | 0.3        | 5 761            | 0.3        |
| Финансы                                                   | 4 813            | 0.3        | 4 310            | 0.2        |
| Туристические услуги                                      | 3 764            | 0.2        | -                | -          |
| Розничная торговля, кроме автотранспортных средств        | 3 690            | 0.2        | -                | -          |
| Прочее                                                    | 19 573           | 1.2        | 21 473           | 1.2        |
| <b>Итого средств клиентов</b>                             | <b>1 768 777</b> | <b>100</b> | <b>1 796 110</b> | <b>100</b> |

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 27.

**16. Прочие обязательства**

|                                                                                                       | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                                                |                 |                 |
| Кредиторская задолженность                                                                            | 2 577           | 1 221           |
| Обязательства по выданным финансовым гарантиям                                                        | -               | 3 145           |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                                                           | <b>2 577</b>    | <b>4 366</b>    |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                                                              |                 |                 |
| Обязательства по оплате труда                                                                         | 5 110           | 5 301           |
| Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (2017 год: резерв под обесценение) | 4 124           | 9 721           |
| Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)                                                             | 253             | 3 996           |
| Прочее                                                                                                | 21 575          | 1 232           |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                                                         | <b>31 062</b>   | <b>20 250</b>   |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                                                                      | <b>33 639</b>   | <b>24 616</b>   |

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 2018 год:

|                                     | Итого        |
|-------------------------------------|--------------|
| На 1 января 2018 года               | 7 723        |
| Создание / (Восстановление) резерва | (3 599)      |
| <b>На 31 декабря 2018 года</b>      | <b>4 124</b> |

**16. Прочие обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера за 2017 год:

|                                     | <b>Итого</b> |
|-------------------------------------|--------------|
| <b>На 1 января 2017 года</b>        | <b>2 736</b> |
| Создание / (Восстановление) резерва | 6 985        |
| <b>На 31 декабря 2017 года</b>      | <b>9 721</b> |

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами указана в примечании 27.

**17. Уставный капитал**

|                             | Количество<br>обыкновен-<br>ных акций,<br>шт. | Количество<br>привилеги-<br>рованных<br>акций, шт. | Уставный<br>капитал,<br>выраженный<br>обыкновенны-<br>ми акциями,<br>тыс. руб. | Уставный<br>капитал,<br>выраженный<br>привилегиро-<br>ванными<br>акциями, тыс.<br>руб. | Корректи-<br>ровка на<br>инфля-<br>цию, тыс.<br>руб. | Сумма,<br>скорректи-<br>рованная с<br>учетом<br>инфляции,<br>тыс. руб. |
|-----------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>31 декабря 2017 года</b> | <b>5 109 500</b>                              | <b>18 750</b>                                      | <b>996 353</b>                                                                 | <b>3 656</b>                                                                           | <b>71 698</b>                                        | <b>1 071 707</b>                                                       |
| <b>31 декабря 2018 года</b> | <b>5 109 500</b>                              | <b>18 750</b>                                      | <b>996 353</b>                                                                 | <b>3 656</b>                                                                           | <b>71 698</b>                                        | <b>1 071 707</b>                                                       |

На 31 декабря 2018 года количество объявленных акций Банка составило 1 434 250 обыкновенных акций и 50 000 привилегированных акций. Количество размещенных акций приведено в таблице выше; все размещенные акции имеют бездокументарную форму.

На 31 декабря 2018 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. На 31 декабря 2018 года привилегированные акции имеют номинальную стоимость 195 руб. за одну акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Данные на 31 декабря 2017 года совпадают с данными на 31 декабря 2018 года.

Сведения о дивидендах приведены в примечании 22.

**18. Комиссионные доходы и расходы**

|                                          | <b>2018</b>    | <b>2017</b>    |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>               |                |                |
| Гарантии выданные                        | 12 737         | 5 501          |
| Расчетно-кассовое обслуживание           | 12 088         | 6 451          |
| Осуществление переводов денежных средств | 6 846          | 3 733          |
| Операции с валютными ценностями          | 227            | 113            |
| Прочее                                   | 703            | 35             |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>        | <b>32 601</b>  | <b>15 833</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>              |                |                |
| Осуществление переводов денежных средств | (3 062)        | (3 014)        |
| Расчетно-кассовое обслуживание           | (979)          | (852)          |
| Операции с валютными ценностями          | (614)          | (407)          |
| Прочее                                   | (1 326)        | (590)          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>       | <b>(5 981)</b> | <b>(4 863)</b> |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>        | <b>26 620</b>  | <b>10 970</b>  |

**19. Прочие операционные доходы**

|                                                           | 2018         | 2017         |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Доходы по договорам операционной аренды                   | 2 319        | 2 817        |
| Доходы от выбытия имущества                               | 497          | 709          |
| Переоценка долгосрочных активов, удерживаемых для продажи | -            | 3 475        |
| Прочее                                                    | 1 831        | 2 168        |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                  | <b>4 647</b> | <b>9 169</b> |

**20. Расходы на содержание персонала и административные расходы**

|                                          | 2018           | 2017           |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| Расходы на персонал                      | 72 077         | 71 387         |
| Социальные отчисления                    | 21 057         | 24 798         |
| Охранные услуги                          | 10 732         | 13 659         |
| Страхование имущества                    | 9 962          | 8 674          |
| Расходы по договорам операционной аренды | 9 336          | 7 766          |
| Информационные услуги и услуги связи     | 5 631          | 5 013          |
| Прочие административные расходы          | 14 069         | 16 115         |
| <b>Итого операционных расходов</b>       | <b>142 864</b> | <b>147 412</b> |

**21. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

|                                                        | 2018            | 2017          |
|--------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль                   | 1 610           | 9 582         |
| Изменение отложенного налогообложения                  | (14 167)        | 4 054         |
| <b>Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</b> | <b>(12 557)</b> | <b>13 636</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

|                                                                                                                          | 2018            | 2017          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| <b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>                                                                       | <b>(54 668)</b> | <b>18 739</b> |
| Официальная ставка налога на прибыль                                                                                     | 20%             | 20%           |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 год: 20%; 2017 год: 20%)                 | (10 934)        | 3 748         |
| Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих невременных разниц | (1 623)         | 9 888         |
| <b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>                                                                  | <b>(12 557)</b> | <b>13 636</b> |

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*

**21. Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 год: 20%) за 2018 год:

|                                                                                 | 31 декабря<br>2017 года | Остаток на 1<br>января 2018 года,<br>пересчитанный с<br>учетом эффекта<br>перехода на<br>МСФО (IFRS) 9 | Признано в<br>составе прибыли<br>или убытка | 31 декабря<br>2018 года |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц</b>                                   |                         |                                                                                                        |                                             |                         |
| Налоговый убыток к переносу на будущие периоды                                  | 1 992                   | 1 992                                                                                                  | 146                                         | 2 138                   |
| Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости                          | (247)                   | 543                                                                                                    | 111                                         | 654                     |
| Основные средства                                                               | (9 546)                 | (9 546)                                                                                                | 3 960                                       | (5 586)                 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в банках | (1 788)                 | 17 446                                                                                                 | 10 172                                      | 27 618                  |
| Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости                           | (307)                   | -                                                                                                      | -                                           | -                       |
| Прочее                                                                          | 5 020                   | 3 490                                                                                                  | (222)                                       | 3 268                   |
| <b>Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>                  | <b>(4 876)</b>          | <b>13 925</b>                                                                                          | <b>14 167</b>                               | <b>28 092</b>           |

Ниже приведены данные за 2017 год:

|                                                                | 31 декабря<br>2016 года | Признано в<br>составе прибыли<br>или убытка | 31 декабря<br>2017 года |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц</b>                  |                         |                                             |                         |
| Налоговый убыток к переносу на будущие периоды                 | 2 064                   | (72)                                        | 1 992                   |
| Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости         | 5 870                   | (6 117)                                     | (247)                   |
| Основные средства                                              | (10 408)                | 862                                         | (9 546)                 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в банках    | (5 893)                 | 4 105                                       | (1 788)                 |
| Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости          | (9)                     | (298)                                       | (307)                   |
| Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости   | (200)                   | 200                                         | -                       |
| Прочее                                                         | 7 754                   | (2 734)                                     | 5 020                   |
| <b>Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство)</b> | <b>(822)</b>            | <b>(4 054)</b>                              | <b>(4 876)</b>          |

**22. Дивиденды**

|                                          | 2018                           |                                        | 2017                           |                                        |
|------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
|                                          | По<br>обыкновен-<br>ным акциям | По<br>привилеги-<br>рованным<br>акциям | По<br>обыкновен-<br>ным акциям | По<br>привилеги-<br>рованным<br>акциям |
| Дивиденды к выплате на 1 января          | -                              | -                                      | -                              | -                                      |
| Дивиденды, объявленные в течение года    | -                              | 18                                     | -                              | 18                                     |
| Дивиденды, выплаченные в течение года    | -                              | (18)                                   | -                              | (18)                                   |
| <b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b> | <b>-</b>                       | <b>-</b>                               | <b>-</b>                       | <b>-</b>                               |

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

## 23. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основной задачей системы риск-менеджмента Банка является поддержание ее стабильного финансового состояния, то есть обеспечение на произвольный период времени возможности достижения необходимых финансовых показателей, наличия достаточного уровня капитала и запасов ликвидности для всех текущих рисков.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля Банка и минимизация убытков от реализации кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает качественный анализ и количественную оценку. Качественный анализ включает в себя систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь по инструментам, несущим кредитный риск. Методика оценки, принятая в Банке, соответствует требованиям Банка России и предусматривает оценку кредитного риска с учетом финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и имеющегося обеспечения. Результатом оценки является классификация задолженности в одну из пяти категорий качества и создание соответствующего резерва на возможные потери. Кроме резервов на возможные потери Банк также производит расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9.

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

С целью ограничения кредитного риска Банк устанавливает систему лимитов. Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Банк устанавливает плановую структуру и плановые уровни рисков – лимиты первого, второго и третьего уровней по видам рисков в зависимости от величины регуляторного капитала Банка. Лимиты первого уровня устанавливаются по видам рисков и операций. После установления лимитов первого уровня осуществляется распределение лимитов по направлениям деятельности/подразделениям Банка (лимиты второго уровня) и по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня) на контрагента и на объем операций в процентах от величины регуляторного капитала Банка. Кроме того в Банке выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику (группе связанных заемщиков), связанного с банком лица (группе связанных с банком лиц), а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

В Банке действует иерархическая система органов по принятию кредитных решений, призванная обеспечить эффективную координацию кредитной деятельности. Управление кредитным портфелем согласно кредитной политике осуществляет Правление и Председатель Правления Банка. Проводимые ими мероприятия направлены на достижение стабильной работы Банка в целях получения приемлемой нормы прибыли с учетом минимальной степени кредитного риска. Решения об одобрении сделок в зависимости от сумм предоставляемых средств принимаются различными органами Банка согласно положениям, закрепленным в кредитной политике Банке.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К основным методам минимизации кредитного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций, несущих высокий кредитный риск;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- использование ликвидного обеспечения;
- заключение договоров на кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", предусматривающих право Банка на их закрытие при наступлении определенных обстоятельств;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления кредитным риском;
- страхование кредитного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Принятие решения о кредитовании того или иного заемщика производится с учетом оценки кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессионального суждения о величине кредитного риска с учетом действующих нормативных ограничений и установленных лимитов.

Под кредитные операции создаются соответствующие размеру кредитного риска резервы, отвечающие всем рекомендациям и требованиям Банка России.

Банк тщательно проводит анализ имеющихся и потенциальных заемщиков на предмет экономической безопасности, оценивает обеспечение, принимаемое по обязательствам заемщика перед Банком, осуществляет последующий контроль на всех этапах кредитного процесса. Вся кредитная документация проходит надлежащую юридическую экспертизу.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба управления рисками Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень кредитного риска Банка.

Наличие обеспечения по предоставленным средствам является одним из главных методов снижения кредитного риска. В Банке имеется внутренний документ, регламентирующий порядок оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением обязательств по кредитным договорам Банка. Отнесение обеспечения к различным категориям и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении, исполнения обязательств должников Банка по продуктам, несущим кредитный риск, а также экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Подходы Банка к управлению обеспечением учитывают требования Банка России, кредитную политику и другие внутренние документы Банка. Банк принимает в обеспечение исполнения обязательств заемщиком следующие виды залогового обеспечения: производственное оборудование, товарно-материальные ценности (товар на складе и/или в офисе), залог транспортных средств и самоходных машин, залог ценных бумаг, залог нежилой недвижимости и прав аренды земли, залог жилого помещения (квартиры), залог жилых домов (дач) и земельных участков.

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента и характера сделки. Для ограничения кредитного риска Банком может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков в связи с неспособностью другого участника операции выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и для балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и мониторинга.

### 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### **Страновой риск**

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами собственных обязательств по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

Страновой риск Банка практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Все активы и обязательства Банка (за несущественным исключением) на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года сосредоточены в Российской Федерации.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, товарный риск и процентный риск торгового портфеля. В рамках рыночного риска значимыми являются валютный и товарный риски, остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

К основным методам минимизации рыночного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций с инструментами торгового портфеля;
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих рыночный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование объемов операций – лимиты открытых валютных позиций и другие возможные лимиты;
- выдача кредитов и/или привлечение депозитов в одной валюте с условием их погашения в другой валюте с учетом форвардного курса, зафиксированного в договоре;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления рыночным риском;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование рыночного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Выбор конкретного метода определяется с учетом его целесообразности в конкретный момент времени.

Все ограничения на уровне структурных подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства Российской Федерации, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

#### **Валютный риск**

Валютный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золоту по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоту.

Оценка валютного риска производится в Банке с помощью двух основных подходов: расчет открытых валютных позиций (далее – «ОВП») согласно требованиям Банка России и оценка ОВП по внутренней методике Банка. В рамках первого подхода ОВП рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Лимит ОВП устанавливается в целом на весь Банк. При этом распоряжениями Руководства Банка могут устанавливаться различные сублимиты по ОВП, не противоречащие требованиям Банка России. Оценка и мониторинг ОВП происходит на ежедневной основе. В рамках второго подхода – оценка ОВП по внутренней методике Банка – ОВП рассчитывается также для управленческих целей в упрощенном порядке. Рассчитываются позиции лишь по значимым валютам/металлам, причем только по балансовым счетам и счетам «главы Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях без учета влияния резервов на возможные потери. Также отслеживаются изменения курсов значимых валют/металлов по сравнению с предыдущей датой. Оценка и мониторинг ОВП в рамках данного подхода также происходит на ежедневной основе.

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

В целях управления валютным риском Банк осуществляет комплекс мер, в т. ч.:

- поддержание необходимого уровня открытой валютной позиции Банка;
- установление лимитов общей открытой валютной позиции, а также в разрезе каждого вида валют;
- анализ результата деятельности от операций с иностранной валютой и их влияние на общий результат деятельности Банка;
- выполнение существующих пруденциальных нормативов Банка России, ограничивающих размер валютного риска.

На 31 декабря 2018 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

|                                                               | Рубли            | Доллары<br>США   | Евро          | Прочие       | Итого            |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| <b>Активы</b>                                                 |                  |                  |               |              |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                            | 70 879           | 54 001           | 39 304        | -            | 164 184          |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации             | 52 565           | -                | -             | -            | 52 565           |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 24 607           | -                | -             | -            | 24 607           |
| Средства в банках                                             | 672 579          | -                | -             | -            | 672 579          |
| Кредиты клиентам                                              | 1 327 393        | -                | -             | -            | 1 327 393        |
| Инвестиционные финансовые активы                              | 26 150           | -                | -             | -            | 26 150           |
| Основные средства                                             | 363 311          | -                | -             | -            | 363 311          |
| Нематериальные активы                                         | 3 086            | -                | -             | -            | 3 086            |
| Инвестиционная недвижимость                                   | 160 456          | -                | -             | -            | 160 456          |
| Отложенные налоговые активы                                   | 28 092           | -                | -             | -            | 28 092           |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи                 | 3 850            | -                | -             | -            | 3 850            |
| Прочие активы                                                 | 20 297           | 86 758           | -             | 4 388        | 111 443          |
| <b>Итого активов</b>                                          | <b>2 753 265</b> | <b>140 759</b>   | <b>39 304</b> | <b>4 388</b> | <b>2 937 716</b> |
| <b>Обязательства</b>                                          |                  |                  |               |              |                  |
| Средства клиентов                                             | 1 294 675        | 458 890          | 15 212        | -            | 1 768 777        |
| Прочие обязательства                                          | 33 626           | -                | 13            | -            | 33 639           |
| <b>Итого обязательств</b>                                     | <b>1 328 301</b> | <b>458 890</b>   | <b>15 225</b> | <b>-</b>     | <b>1 802 416</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                              | <b>1 424 964</b> | <b>(318 131)</b> | <b>24 079</b> | <b>4 388</b> | <b>1 135 300</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера (примечание 25)</b>     | <b>330 233</b>   | <b>-</b>         | <b>1 571</b>  | <b>-</b>     | <b>331 804</b>   |



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Валютный риск (продолжение)

На 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

|                                                               | Рубли            | Доллары<br>США   | Евро          | Прочие       | Итого            |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| <b>Активы</b>                                                 |                  |                  |               |              |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                            | 68 704           | 29 477           | 21 327        | -            | 119 508          |
| Средства в Центральном банке Российской Федерации             | 105 734          | -                | -             | -            | 105 734          |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 24 029           | -                | -             | -            | 24 029           |
| Средства в банках                                             | 201 247          | -                | -             | -            | 201 247          |
| Кредиты клиентам                                              | 1 919 720        | -                | -             | -            | 1 919 720        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи            | 42 627           | -                | -             | -            | 42 627           |
| Основные средства                                             | 554 483          | -                | -             | -            | 554 483          |
| Нематериальные активы                                         | 956              | -                | -             | -            | 956              |
| Текущие требования по налогу на прибыль                       | 662              | -                | -             | -            | 662              |
| Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи                 | 3 850            | -                | -             | -            | 3 850            |
| Прочие активы                                                 | 25 886           | 76 898           | 132           | 3 746        | 106 662          |
| <b>Итого активов</b>                                          | <b>2 947 898</b> | <b>106 375</b>   | <b>21 459</b> | <b>3 746</b> | <b>3 079 478</b> |
| <b>Обязательства</b>                                          |                  |                  |               |              |                  |
| Средства клиентов                                             | 1 415 081        | 372 637          | 8 392         | -            | 1 796 110        |
| Отложенные налоговые обязательства                            | 4 876            | -                | -             | -            | 4 876            |
| Прочие обязательства                                          | 24 605           | -                | 11            | -            | 24 616           |
| <b>Итого обязательств</b>                                     | <b>1 444 562</b> | <b>372 637</b>   | <b>8 403</b>  | <b>-</b>     | <b>1 825 602</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                              | <b>1 503 336</b> | <b>(266 262)</b> | <b>13 056</b> | <b>3 746</b> | <b>1 253 876</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера (примечание 25)</b>     | <b>406 802</b>   | <b>2 304</b>     | <b>2 066</b>  | <b>-</b>     | <b>411 172</b>   |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

|              | На 31 декабря 2018 года          |                                         |                                 | На 31 декабря 2017 года          |                                         |                                 |
|--------------|----------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|
|              | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
| Рубли        | 2 174 173                        | 1 297 252                               | 876 921                         | 2 362 061                        | 1 427 947                               | 934 114                         |
| Доллары США  | 54 001                           | 458 890                                 | (404 889)                       | 29 477                           | 372 637                                 | (343 160)                       |
| Евро         | 39 304                           | 15 212                                  | 24 092                          | 21 327                           | 8 392                                   | 12 935                          |
| <b>Итого</b> | <b>2 267 478</b>                 | <b>1 771 354</b>                        | <b>496 124</b>                  | <b>2 412 865</b>                 | <b>1 808 976</b>                        | <b>603 889</b>                  |

Позиция Банка по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли до уплаты налогов к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

|                                                       | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Укрепление доллара США на 20%                         | 12 596          | 14 887          |
| Ослабление доллара США на 20%                         | (12 596)        | (14 887)        |
| Укрепление евро на 20%                                | 4 972           | 2 554           |
| Ослабление евро на 20%                                | (4 972)         | (2 554)         |
| Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20% | 878             | 749             |
| Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20% | (878)           | (749)           |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

|                                                       | Средний<br>уровень риска<br>в течение 2018 года | Средний<br>уровень риска<br>в течение 2017 года |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Укрепление доллара США на 20%                         | 13 874                                          | 8 974                                           |
| Ослабление доллара США на 20%                         | (13 874)                                        | (8 974)                                         |
| Укрепление евро на 20%                                | 3 694                                           | 1 159                                           |
| Ослабление евро на 20%                                | (3 694)                                         | (1 159)                                         |
| Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20% | 813                                             | 5 731                                           |
| Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20% | (813)                                           | (5 731)                                         |

**Товарный риск**

Товарный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск оценивается Банком по методологии Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Остатки по операциям Банка, которым присущ товарный риск, не являются существенными на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

**Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка

Процентный риск оценивается Банком на ежедневной основе с помощью 4 подходов:

- метод анализа разрывов в сроках погашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (гэп-анализ);
- расчет показателя процентного риска на основе гэп-анализа;
- оценка чистой процентной маржи и процентного спреда Банка;
- контроль полной стоимости вкладов (ПСТВ) Банка в разрезе видов валют.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Процентный риск банковского портфеля (продолжение)

Оценка процентного риска методом гэп-анализа производится согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России, как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. При этом для сводной основы (по всем валютам) Банк рассчитывает коэффициент разрыва и отслеживает его соблюдение установленным лимитам. В рамках метода гэп-анализа также проводится стресс-тестирование процентного риска. Размер лимитов определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка согласно Указанию Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Чистая процентная маржа (ПД5) рассчитывается как отношение разности процентных доходов и расходов Банка к величине активов. Процентный спред (ПД6) определяется как разность отношений процентных доходов к ссудной задолженности и процентных расходов к обязательствам, генерирующим процентные выплаты. Активы, ссудная задолженность и обязательства Банка рассчитываются по формуле средней хронологической, ежемесячно, начиная с первого числа года, предшествующего отчетной дате, согласно подходам, определенным для публикуемых форм отчетности Банка.

В рамках метода оценки чистой процентной маржи и процентного спреда Банком отслеживается снижение показателей чистой процентной маржи (ПД5) и процентного спреда (ПД6) за 6 последних месяцев подряд. При наличии такого негативного явления хотя бы по одному из показателей (ПД5 или ПД6) данный факт в произвольной форме доводится до сведения Руководства Банка с целью принятия решения о возможной корректировки параметров процентной политики Банка.

В рамках контроля ПСВ Банк устанавливает лимит в размере двух процентов превышения базового уровня доходности вкладов, рассчитываемого и публикуемого Банком России на его официальном сайте. Данный подход Банка является превентивной мерой самоконтроля, направленной против агрессивного привлечения вкладов населения по завышенным ставкам и на недопущение уплаты страховых взносов в систему страхования вкладов по дополнительной ставке, определяемой согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк на регулярной основе анализирует сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях. Органам управления Банка также представляются мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе – информация свободного характера на основе данных, полученных из СМИ и сети Интернет.

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

К основным методам минимизации процентного риска Банк относит:

- лимитирование;
- стремление к одинаковой срочности процентных активов и пассивов в рамках метода гэп-анализа;
- структурирование договоров с включением в них специальных условий и оговорок (применение плавающих процентных ставок, возможность досрочного возврата/погашения инструментов);
- изменение стратегии по размещению и привлечению средств (определение/изменения приоритетных направлений деятельности; расширение или снижение объемов кредитования; изменение депозитной политики по ставкам и срокам и т. п.);
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих процентный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- управление циклом процентных ставок;
- страхование процентного риска Банка страховой организацией при необходимости.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Процентный риск банковского портфеля (продолжение)

Ниже приведен расчет величины процентного риска Банка методом гэп-анализа по всем инструментам на 31 декабря 2018 года:

| Наименование показателя /<br>Временные интервалы              | до 30 дней     | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня до 1 года |
|---------------------------------------------------------------|----------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 60 170         | -                   | -                    | -                    |
| Кредиты банкам и клиентам                                     | 687 789        | 112 733             | 183 513              | 506 406              |
| Основные средства и нематериальные активы                     | 168            | 3 338               | 9 144                | 15 064               |
| <b>Итого активов</b>                                          | <b>748 667</b> | <b>116 071</b>      | <b>192 657</b>       | <b>521 470</b>       |
| Средства клиентов                                             | 147 126        | 300 638             | 198 950              | 400 288              |
| Прочие обязательства                                          | 509            | 698                 | 12 207               | 1 126                |
| Источники собственных средств (капитала)                      | -              | -                   | -                    | 3 675                |
| <b>Итого обязательств</b>                                     | <b>147 635</b> | <b>301 336</b>      | <b>211 157</b>       | <b>405 089</b>       |
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>                       | <b>748 667</b> | <b>864 738</b>      | <b>1 057 395</b>     | <b>1 578 865</b>     |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                  | <b>147 635</b> | <b>448 971</b>      | <b>660 128</b>       | <b>1 065 217</b>     |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                             | 601 032        | 415 767             | 397 267              | 513 648              |
| Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)       | 5.07           | 1.93                | 1.60                 | 1.48                 |
| Лимит коэффициента разрыва                                    | -              | -                   | -                    | 0.90                 |
| Нарушение лимита дефицита, %                                  | -              | -                   | -                    | -                    |

Ниже приведен расчет величины процентного риска Банка методом гэп-анализа по всем инструментам на 31 декабря 2017 года:

| Наименование показателя /<br>Временные интервалы              | до 30 дней     | от 31 до 90<br>дней | от 91 до 180<br>дней | от 181 дня до 1 года |
|---------------------------------------------------------------|----------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 49 888         | -                   | -                    | -                    |
| Кредиты банкам и клиентам                                     | 201 721        | 178 799             | 73 547               | 1 089 059            |
| Основные средства и нематериальные активы                     | 177            | 2 342               | 380                  | 17 457               |
| <b>Итого активов</b>                                          | <b>251 786</b> | <b>181 141</b>      | <b>73 927</b>        | <b>1 106 516</b>     |
| Средства клиентов                                             | 92 249         | 67 573              | 311 010              | 634 419              |
| Прочие обязательства                                          | 347            | 2 481               | 882                  | 9 646                |
| Источники собственных средств (капитала)                      | -              | -                   | -                    | 3 675                |
| <b>Итого обязательств</b>                                     | <b>92 596</b>  | <b>70 054</b>       | <b>311 892</b>       | <b>647 740</b>       |
| <b>Итого активов нарастающим итогом</b>                       | <b>251 786</b> | <b>432 927</b>      | <b>506 854</b>       | <b>1 613 370</b>     |
| <b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>                  | <b>92 596</b>  | <b>162 650</b>      | <b>474 542</b>       | <b>1 122 282</b>     |
| Совокупный ГЭП нарастающим итогом                             | 159 190        | 270 277             | 32 312               | 491 088              |
| Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)       | 2.72           | 2.66                | 1.07                 | 1.44                 |
| Лимит коэффициента разрыва                                    | -              | -                   | -                    | 0.90                 |
| Нарушение лимита дефицита, %                                  | -              | -                   | -                    | -                    |

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Процентный риск банковского портфеля (продолжение)**

В таблице ниже приведены средневзвешенные процентные ставки по основным валютам для основных категорий финансовых инструментов. Данные подготовлены на основе договорных процентных ставок на конец отчетного периода.

| % в год                  | 31 декабря 2018 |             |      | 31 декабря 2017 |             |      |
|--------------------------|-----------------|-------------|------|-----------------|-------------|------|
|                          | Рубли           | Доллары США | Евро | Рубли           | Доллары США | Евро |
| <b>Активы</b>            |                 |             |      |                 |             |      |
| Средства в других банках | 7.1%            | -           | -    | 7%              | -           | -    |
| Кредиты клиентам         | 8.8%            | -           | -    | 10.5%           | -           | -    |
| <b>Обязательства</b>     |                 |             |      |                 |             |      |
| Депозиты клиентов        | 6.6%            | 3.2%        | 2.1% | 8.4%            | 2%          | 0.8% |

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходностей на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходностей и наличие постоянной балансовой позиции) представлен следующим образом:

|                                                                        | 31 декабря 2018 |             |         | 31 декабря 2017 |             |         |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|---------|-----------------|-------------|---------|
|                                                                        | Рубли           | Доллары США | Евро    | Рубли           | Доллары США | Евро    |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 11 783          | (27)        | (4 576) | 8 086           | 19 874      | (3 681) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (11 783)        | 27          | 4 576   | (8 086)         | (19 874)    | 3 681   |

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк подвержен рискам в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей достоверности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Банка по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Банку обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса клиентов Банка.

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе с использованием следующих методов:

- метод оценки нормативов;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- управление текущей платежной позицией.

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)****Метод оценки нормативов**

Контроль состояния ликвидности баланса Банка осуществляется посредством определения величины показателей обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитанных согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», и их сравнения с установленными допустимыми числовыми значениями.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств до востребования.

Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) рассчитывается как отношение суммы активов с оставшимся сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

|                                        | Лимит         | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|----------------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | Не менее 15%  | 67.440%         | 77.038%         |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | Не менее 50%  | 292.540%        | 198.611%        |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Не более 120% | 21.559%         | 20.470%         |

**Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

|                                                                        | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1<br>года | Итого            |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Средства клиентов                                                      | 410 455                              | 482 251              | 363 452               | 512 619         | 1 768 777        |
| Неиспользованные кредитные линии                                       | -                                    | 27 806               | 40 271                | 53 149          | 121 226          |
| Выданные финансовые гарантии                                           | 186 836                              | 27 866               | -                     | -               | 214 702          |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>597 291</b>                       | <b>537 923</b>       | <b>403 723</b>        | <b>565 768</b>  | <b>2 104 705</b> |

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

|                                                                        | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1<br>года | Итого            |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------|
| Средства клиентов                                                      | 322 094                              | 357 492              | 586 881               | 531 178         | 1 797 645        |
| Неиспользованные кредитные линии                                       | 3 106                                | 23 160               | 107 134               | 59 833          | 193 234          |
| Выданные финансовые гарантии                                           | 32 132                               | 47 043               | 122 099               | 26 386          | 227 659          |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>357 332</b>                       | <b>427 695</b>       | <b>816 114</b>        | <b>617 397</b>  | <b>2 218 538</b> |

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### *Управление текущей платёжной позицией*

Управление текущей платёжной позицией Банка призвано обеспечить своевременное и полное исполнение платёжных поручений клиентов, обеспечение их в необходимых объёмах денежной наличностью, а также возможность проведения Банком собственных платежей.

Управление текущей платёжной позицией сводится к двум основным моментам:

- планирование необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей;
- обеспечение достаточного остатка денежных средств в кассе Банка в целях соблюдения установленного минимального лимита остатка и обеспечения бесперебойной работы с наличностью.

Соблюдение установленного лимита остатка наличности в кассах Банка осуществляется начальником отдела кассовых операций и руководителями отделений Банка путем планирования до 12 часов текущего дня на основании проведенного анализа соотношения остатков денежной наличности и заявок клиентов на предмет достаточности для осуществления операций на следующий рабочий день. В случае необходимости оформляется заявка на подкрепление или вывоз денежной наличности в региональном отделении ЦБ РФ и/или в банке-контрагенте.

Управление текущей платёжной позицией в части планирования необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей осуществляется Учетно-операционным управлением Банка. Управление текущей платёжной позицией в отношении корреспондентского счета Банка осуществляется с учетом анализа операций (движения) с денежными средствами в кассе Банка и остатков в банкоматах.

С целью правильного отражения в бухгалтерском учете на ежедневной основе ведется контроль полученных и предоставленных межбанковских кредитов, для чего до 9 часов 00 минут текущего рабочего дня поступает информация от дилера Банка, имеющего право заключать сделки на межбанковском рынке, которая сверяется с тем, как указанные операции (сделки) отражены в бухгалтерском балансе Банка за предыдущий операционный день. В случае расхождения выясняются причины несоответствия. Информация для принятия решений о привлечении или размещении денежных средств, подготовленная Учетно-операционным управлением Банка, предоставляется Руководству Банка до 12 часов 30 минут текущего рабочего дня.

Ежедневно на регулярной основе (5-6 раз в день) формируется ведомость платежей текущего операционного дня, прошедших контроль и готовых к отправке, которая предоставляется Руководству Банка для визуальной проверки с целью дополнительного контроля оборотов по корреспондентскому счёту Банка. После этого информация отправляется в расчетный информатизационный центр Банка России.

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

#### *Мониторинг, минимизация и контроль риска ликвидности*

Основной задачей системы мониторинга риска ликвидности является своевременное реагирование структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую риск ликвидности, на возможность проявления внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности с целью минимизации потерь, максимизации доходности операций и диверсификации активов и пассивов Банка с учетом сроков их востребования. Мониторинг риска ликвидности производится на постоянной основе. По результатам мониторинга Банком может быть принято решение о минимизации риска ликвидности либо об отказе от соответствующих видов операций или реализации имеющихся инструментов.

К основным методам минимизации риска ликвидности Банк относит:

- уклонение от риска – отказ от операций с определенными инструментами;
- соблюдение равновесия между ликвидными активами и пассивами с учетом сроков их востребования;
- поддержание стабильной ресурсной базы, состоящей из вкладов населения и средств юридических лиц;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления риском ликвидности;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование риска ликвидности Банка страховой организацией при необходимости.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Сводно-аналитическое управление, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска ликвидности Банка.

Текущий контроль функционирования системы управления ликвидностью осуществляет Руководство Банка на основании своевременности и достаточности получаемой им информации для размещения/привлечения ресурсов. В случае сбоев и ошибок в предоставлении информации даются указания о пересмотре и совершенствовании документооборота. Соответствующие изменения по управлению ликвидностью выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка, который в случае необходимости вносит изменения в действующую политику по управлению ликвидностью. До сведения Совета директоров Банка Руководством Банка также доводится информация об имевших место случаях наступления кризисных ситуаций, в ходе которых Банку были предъявлены судебные иски.

В Банке, в рамках положения об управлении риском ликвидности, также разработаны меры по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, а именно план финансирования деятельности в случае возникновения непрогнозируемого снижения ликвидности.

#### **Операционный риск, в том числе правовой риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск входит в состав операционного риска.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).



## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Операционный риск, в том числе правовой риск (продолжение)

Управление операционным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Выявление операционного риска предполагает метод анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке и для систематизации факторов, вызвавших операционные убытки, Служба управления рисками Банка аккумулирует сведения о событиях операционного риска и ведет аналитическую базу о понесенных операционных убытках. Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются анализу Руководством Банка, руководителями структурных подразделений, участвующих в соответствующих нововведениях, с привлечением Службы управления рисками Банка, на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этому риску.

Банк оценивает операционный риск с помощью 2 подходов:

- Количественная оценка операционного риска Банка осуществляется согласно базовому индикативному подходу, определенному в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
- Качественная оценка – анкетный опрос основных структурных подразделений Банка по индикаторам операционного риска. Подразделения Банка передают в Службу управления рисками Банка сведения о значениях соответствующих индикаторах, используемых для оценки операционного риска. Всем индикаторам присваиваются баллы в зависимости от их значений. При этом также руководители подразделений могут выносить свои рекомендации по совершенствованию системы управления рисками в Банке.

Мониторинг операционного риска осуществляется на основе системы индикаторов. Анализ динамики индикаторов во времени, отслеживание соотношений текущих значений с предыдущими величинами проводится не реже раза в квартал. В рамках мониторинга и поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне вместе с системой оценки индикаторов применяется сочетание таких методологических подходов как система мониторинга законодательства и автоматизированная информационная система.

Основным методом минимизации операционного риска является построение организационной структуры с целью обеспечения максимально возможного снижения операционного риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим управлением Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников Банка (в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска).

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба управления рисками Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска Банка.

**24. Управление капиталом**

Система управления капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка.

Расчет объема необходимого капитала производится Банком в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", структура которого представлена в таблице ниже:

|                              | На 31 декабря<br>2018 года | На 31 декабря<br>2017 года |
|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Основной капитал             | 1 113 956                  | 1 084 500                  |
| Дополнительный капитал       | 155 025                    | 152 957                    |
| <b>Итого общего капитала</b> | <b>1 268 981</b>           | <b>1 237 457</b>           |

Для определения уровня достаточности капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а именно:

- Достаточность базового капитала (Норматив Н1.1). Минимальное значение норматива установлено на 31 декабря 2018 года на уровне 4.5% (31 декабря 2017 года: 4.5%).
- Достаточность основного капитала (Норматив Н1.2). Минимальное значение норматива установлено на 31 декабря 2018 года на уровне 6% (31 декабря 2017 года: 6%).
- Достаточность собственных средств (капитала) (Норматив Н1.0). Минимальное значение норматива установлено на 31 декабря 2018 года на уровне 8% (31 декабря 2017 года: 8%).

Ниже приведены значения нормативов достаточности капитала Банка:

|                                                                     | На 31 декабря<br>2018 года | На 31 декабря<br>2017 года |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)                     | 37.62                      | 30.58                      |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)                    | 37.62                      | 30.65                      |
| <b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)</b> | <b>40.70</b>               | <b>33.49</b>               |

Контроль над соблюдением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе.

В течение 2018 года и 2017 года все нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

**25. Условные обязательства****Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство Банка считает, что возможные разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, Банк не формировал резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство**

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**25. Условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

Обязательства кредитного характера составляют:

|                                                                                                                | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Обязательства по выданным гарантиям                                                                            | 214 702         | 227 659         |
| Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов                                    | 121 226         | 193 234         |
|                                                                                                                | <b>335 928</b>  | <b>420 893</b>  |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки<br>(2017 год: резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39) | (4 124)         | (9 721)         |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b>                                                                | <b>331 804</b>  | <b>411 172</b>  |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и финансовым гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия и/или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже приведена информация о будущих минимальных платежах по неаннулируемым договорам операционной аренды:

|                                                   | 31 декабря 2018 | 31 декабря 2017 |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| До 1 года                                         | 1 411           | 1 442           |
| От 1 года до 5 лет                                | 53              | 5 679           |
| Свыше 5 лет                                       | -               | 20              |
| <b>Итого обязательства по операционной аренде</b> | <b>1 464</b>    | <b>7 141</b>    |

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае если рыночные котировки не доступны, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают метод дисконтирования потоков и прочие методы оценки, обычно используемые участниками рынка.

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены) либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на оценку инструментов. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

**27. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

|                                                                             | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие  |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|---------|
| <b>Активы</b>                                                               |           |                                  |         |
| Кредиты клиентам                                                            | 89 840    | 839                              | 306 124 |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки                                      | 1 492     | 47                               | 156 460 |
| <b>Обязательства</b>                                                        |           |                                  |         |
| Средства клиентов                                                           | 11 606    | 36 690                           | 105 963 |
| Прочие обязательства                                                        | -         | 311                              | -       |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                   |           |                                  |         |
| Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов | -         | 150                              | -       |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ – 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**  
*(В тысячах российских рублей)*
**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

|                                                                             | Акционеры | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие  |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------|---------|
| <b>Активы</b>                                                               |           |                                        |         |
| Кредиты клиентам                                                            | 90 865    | 342                                    | 182 982 |
| Резервы под обесценение по кредитам клиентам                                | 3 349     | -                                      | 1 735   |
| Прочие активы                                                               | 3         | -                                      | -       |
| <b>Обязательства</b>                                                        |           |                                        |         |
| Средства клиентов                                                           | 10 806    | 26 749                                 | 67 068  |
| Прочие обязательства                                                        | -         | 4                                      | 595     |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                   |           |                                        |         |
| Неиспользованные кредитные линии и обязательства по предоставлению кредитов | -         | 4 564                                  | 10 314  |

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

|                                                                                          | Акционеры | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------|-----------|
| Процентные доходы от кредитов клиентам                                                   | 3 187     | 39                                     | 15 146    |
| Процентные расходы по средствам клиентов                                                 | (690)     | (374)                                  | (3 152)   |
| (Создание) / Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки                       | 2 024     | 273                                    | (138 502) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами   | -         | (2 935)                                | 100       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | -         | 10                                     | (629)     |
| Комиссионные доходы                                                                      | 22        | 20                                     | 459       |
| Прочие операционные доходы                                                               | 133       | 2                                      | 490       |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы                               | (2 244)   | (6 976)                                | -         |

В таблице ниже приведена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

|                                                                                          | Акционеры | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------------|---------|
| Процентные доходы от кредитов клиентам                                                   | 4 113     | 43                                     | 23 617  |
| Процентные расходы по средствам клиентов                                                 | (796)     | (1 934)                                | (1 041) |
| (Создание) / Восстановление резерва под обесценение                                      | (131)     | -                                      | 17 327  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами   | -         | 34 704                                 | -       |
| Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | -         | 15                                     | (13)    |
| Комиссионные доходы                                                                      | 16        | 15                                     | 469     |
| Прочие операционные доходы                                                               | 75        | 4                                      | -       |
| Расходы на содержание персонала и административные расходы                               | (1 881)   | (4 564)                                | -       |

Общий размер вознаграждений, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, в отношении ключевого управленческого персонала Банка составил за 2018 год 7 265 тыс. руб. (2017 год: 7 553 тыс. руб.).