

**Финансовая отчетность**  
**По Международным стандартам финансовой отчетности**  
**«Северный Народный Банк» (ПАО) за 2018 год**

## Содержание.

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменении в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Основные принципы учетной политики.	10
3 Денежные средства и их эквиваленты.	32
4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.	32
5 Торговые ценные бумаги.	32
6 Средства в других банках.	33
7 Кредиты и дебиторская задолженность.	35
8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.	40
9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.	43
10 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».	43
11 Основные средства.	44
12 Нематериальные активы.	46
13 Прочие активы.	46
14 Средства клиентов.	47
15 Прочие заемные средства.	47
16 Прочие обязательства.	48
17 Уставный капитал.	48
18 Нераспределенная прибыль (убыток).	48
19 Прочий совокупный доход.	49
20 Процентные доходы и расходы.	49
21 Комиссионные доходы и расходы.	49
22 Прочие операционные доходы.	50
23 Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.	50
24 Административные и прочие операционные расходы.	50
25 Налог на прибыль.	50
26 Прибыль на акцию.	52
27 Управление финансовыми рисками.	52
28 Управление капиталом.	57
29 Условные обязательства.	58
30 Обязательства по операционной аренде.	59
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов.	60
32 Географический анализ активов и обязательств.	62
33 Анализ процентного риска.	63
34 Средние эффективные процентные ставки.	65
35 Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности).	66
36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.	68
37 Операции со связанными сторонами.	69
38 События после отчетной даты.	70
39 Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.	70

в тысячах российских рублей

	примечания	31.12.18 г. тыс. руб.	31.12.17 г. тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	640 110	380 812
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4	70 515	64 878
Торговые ценные бумаги	5	4 010	9 464
Средства в других банках	6	3 466 566	3 022 287
Кредиты и авансы клиентам	7	1 995 589	2 016 470
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	8	1 034 348	1 026 130
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	-	-
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	49 855	24 343
Основные средства	11	252 657	195 006
Нематериальные активы	12	20 990	10 624
Текущие требования по налогу на прибыль	25	25 730	15 692
Отложенный налоговый актив	25	-	-
Прочие активы	13	27 699	39 062
<b>Итого активов</b>		<b>7 588 069</b>	<b>6 804 768</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	14	6 143 359	5 521 659
Прочие заемные средства	15	170 000	170 000
Прочие обязательства	16	95 010	55 488
Резервы по обязательствам кредитного характера	29	12 035	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	342	1 578
Отложенное налоговое обязательство	25	23 954	21 293
<b>Итого обязательств</b>		<b>6 444 700</b>	<b>5 770 018</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	17	151 137	151 137
Эмиссионный доход			
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	8	(14 301)	(25 209)
Фонд переоценки основных средств	11	179 667	173 256
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	826 866	735 566
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>1 143 369</b>	<b>1 034 750</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>7 588 069</b>	<b>6 804 768</b>

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Перваков В.Е.

Главный бухгалтер

Зорина В.С.

Примечания на страницах с 9 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



«Северный Народный Банк» (ПАО)

«Отчет о прибылях и убытках»

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года

в тысячах российских рублей

	Примечания	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Процентные доходы	20	462 384	626 428
Процентные расходы	20	(259 273)	(290 414)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>		<b>203 111</b>	<b>336 014</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7,13	122 671	(60 555)
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>325 782</b>	<b>275 459</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	23	(612)	445
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		(217)	3 629
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(3 253)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 370	11 528
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 039	(1 005)
Комиссионные доходы	21	158 536	168 919
Комиссионные расходы	21	(30 209)	(27 867)
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		(305)	-
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения финансовых активов, удерживаемых до погашения)		-	-
Изменение резервов по обязательствам кредитного характера	27	(6 274)	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(349)	-
Прочие операционные доходы	22	11 280	30 760
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>479 041</b>	<b>458 615</b>
Административные и прочие операционные расходы	24	(352 958)	(387 201)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>126 083</b>	<b>71 414</b>
Доля прибыли (убытков) ассоциированных компаний после налогообложения		-	-
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>126 083</b>	<b>71 414</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(11 134)	(12 785)
<b>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>114 949</b>	<b>58 629</b>

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Главный бухгалтер

Перваков В.Е.

Зорина В.С.

Примечания на страницах с 9 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

в тысячах российских рублей

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>114 949</b>	<b>58 629</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки основных средств	8 014	1 087
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	32 697	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыли или убыток	(8 142)	(217)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>32 569</b>	<b>870</b>
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(17 887)	(27 997)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	3 577	5 599
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(14 310)</b>	<b>(22 398)</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>18 259</b>	<b>(21 528)</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>	<b>133 208</b>	<b>37 101</b>

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Перваков В.Е.

Главный бухгалтер

Зорина В.С.

Примечания на страницах с 9 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





**«Отчет об изменении в собственном капитале»**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2016 года</b>	<b>151 137</b>	<b>(2 811)</b>	<b>172 386</b>	<b>676 937</b>	<b>997 649</b>
<b>Совокупный доход</b>					
прибыль (убыток)	-	-	-	58 629	58 629
прочие компоненты совокупного дохода	-	(22 398)	870	-	(21 528)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>151 137</b>	<b>(25 209)</b>	<b>173 256</b>	<b>735 566</b>	<b>1 034 750</b>
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	<b>151 137</b>	<b>(25 209)</b>	<b>173 256</b>	<b>735 566</b>	<b>1 034 750</b>
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	(940)	-	(23 655)	(24 595)
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>151 137</b>	<b>(26 149)</b>	<b>173 256</b>	<b>711 911</b>	<b>1 010 155</b>
<b>Совокупный доход</b>					
прибыль (убыток)	-	-	-	114 949	114 949
прочие компоненты совокупного дохода	-	11 848	6 411	-	18 259
прочие движения	-	-	-	6	6
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>151 137</b>	<b>(14 301)</b>	<b>179 667</b>	<b>826 866</b>	<b>1 143 369</b>

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Главный бухгалтер

Перваков В.Е.

Зорина В.С.

**Примечания на страницах с 9 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.**



в тысячах российских рублей

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	480 486	629 651
Проценты уплаченные	(269 689)	(293 646)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	(1 129)	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	17 370	11 528
Комиссии полученные	158 513	168 963
Комиссии уплаченные	(30 209)	(27 871)
Прочие операционные доходы	2 387	19 005
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(363 404)	(398 062)
Уплаченный налог на прибыль	(22 408)	(25 451)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(28 083)</b>	<b>84 117</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(5 637)	(4 341)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 971	64
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(443 503)	(689 174)
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	110 253	141 093
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	11 037	(5 685)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	579 496	595 261
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	48 274	(7 811)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>277 808</b>	<b>113 524</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(30 961 673)	(23 704 687)
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	30 954 794	23 464 919
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	(14 666 187)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	14 610 638
Приобретение основных средств	(21 619)	(1 027)
Поступления от реализации основных средств	(2 173)	12 882
Дивиденды, полученные	8 122	8 123
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(22 549)</b>	<b>(275 339)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-

Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	4 039	(1 005)
Влияние изменения фонда переоценки	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	259 298	(162 820)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	380 812	543 632
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	640 110	380 812

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Главный бухгалтер



Перваков В.Е.

Зорина В.С.

*Примечания на страницах с 9 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*



## 1 Введение

Данная финансовая отчетность «Северный Народный Банк» (ПАО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме Публичного Акционерного Общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Прямыми акционерами Банка являются г-н Сердитов С.В г-н Москотельников А.В., г-н Шумилов С.Н., г-н Сердитов А.В. Группа лиц в составе г-на Сердитова С.В. и г-на Сердитова А.В. является группой, под контролем и значительным влиянием (в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28) находится Банк (74,8% от уставного капитала (31 декабря 2017 г. - 74,8% от уставного капитала)).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2721, выданной Банком России, с 25 февраля 1994 года. Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс.руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала, находящихся в городах: Москва, Ухта и Усинск. Кроме того, у Банка имеются 2 дополнительных офиса в г. Сосногорске и Сыктывкаре, одиннадцать операционных касс вне кассового узла (пять в г. Сыктывкаре, две в г. Ухте, две в Усинске, две в Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис в г. Сыктывкаре.

Головной офис Банка зарегистрирован в г. Сыктывкар Республика Коми Российской Федерации, по адресу ул. Первомайская, 68.

Списочная численность сотрудников Банка на 31 декабря 2018 года составила 303 человек.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований, создавая дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Экономические показатели 2018 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность российского банковского сектора в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать.

В течение 2018 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 57.6002 рублей за доллар США до 69.4706 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России менялась в течение года и составила на 31 декабря 2018 года 7.75% годовых (31 декабря 2017 года: 7.75%);
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 154.4 пунктов до 1 068.7 пунктов.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Руководством Банка определен уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применена модель «ожидаемого убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, в зависимости от степени вероятности наступления таких событий.

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 бизнеса Банка.

### **Применяемые стандарты**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты, разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением Принятия МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9), заменившего МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты. Признание и оценка» (МСФО (IFRS) 39). См. Примечание 3.

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

### **Принцип непрерывности деятельности.**

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

## **2 Основные принципы учетной политики.**

### ***Основы представления 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 ценных бумаг, отражаемых по



справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям МСФО, действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1 доллар США	69,4706	57,6002
1 ЕВРО	79,4605	68,8668

Все данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательской способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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

#### **Принцип непрерывности деятельности.**

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением следующего.

**Изменения в учетной политике. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк принял МСФО (IFRS) 9 с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Как разрешено переходными положениями МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал результаты сравнительного периода; соответственно, вся информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как описано в финансовой отчетности Банка за 2017 год. Корректировки балансовой стоимости финансовых активов и

обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде. Подробная информация об этих изменениях приведена в данном Примечании к финансовой отчетности.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ),
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

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

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.



**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Реклассификации финансовых активов.** Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

**Классификация и оценка финансовых обязательств** остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты. Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии за резервирование средств, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи выданного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССПУ.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки; а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента, применяется к амортизированной стоимости.

**Прочие процентные доходы.** Прочие процентные доходы представляют собой процентные доходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

**Комиссионные доходы и расходы.** Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе



прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

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

- Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к *Этапу 1*. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (*12-месячные ожидаемые кредитные убытки*).

- Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в *Этап 2* и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (*ожидаемые кредитные убытки за весь срок*).

- Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в *Этап 3* и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

**Критерии отнесения к Этапам.** На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) используются следующие компоненты:

**Вероятность дефолта (PD).** В целях расчета провизий используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

**PDPIT-** значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года.

**LifeTimePD (LTPD)** - вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита.

**LGD- (LossgivenatDefault)** - оценка уровня потерь при возникновении дефолта, определяемая как средний уровень специфической провизии, созданной по проблемным кредитам, имеющим просрочку длительностью 90 дней и более.

**EAD (ExposureatDefault)** - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, и начисленных процентов.

Для забалансовых требований под EAD понимается номинальная суммы забалансовых требований, включая начисленные комиссии по гарантиям и аккредитивам.

**CCF (CreditConversionFactor)** - конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации забалансовой задолженности в балансовую, то есть вероятности раскрытия гарантий/аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

**Процесс определения дефолта.** Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Просроченные платежи по любому существенному обязательству по кредиту превышает 90 дней;
- Введение процедуры банкротства.

В отношении всех не обесцененных кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки резервирования, основанный на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и в зависимости от структуры сделки.

В момент первоначального признания кредитного продукта, все продукты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 Этапу вне зависимости от присвоенных значений PDPITи

LifeTimePD. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относятся к 1 Этапу.

Обесцененные при выдаче кредитные продукты, в момент первоначального признания относятся ко 2 Этапу. Кредитное требование может быть отнесено ко 2 Этапу на основании следующих факторов:

- сделки, просроченные более чем на 30 дней;
- проблемные кредиты, не имеющие статуса дефолт;
- дефолтные кредиты, не имеющие статуса проблемной задолженности.

Если критерии, отнесения ко 2 Этапу перестают действовать в отношении кредитного требования, то оно перемещается в 1 Этап.

По кредитам, относящимся к 3 Этапу, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в индивидуальном порядке. PD признается равной 100%, а LGD рассчитывается исходя из суммы денежных потоков не менее чем по 2 сценариям работы с обесцененным кредитом с учетом вероятности реализации того или иного сценария.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Рекласси фикация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>380 812</b>	-	-	<b>380 812</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>64 878</b>	-	-	<b>64 878</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>9 464</b>	-	(5 971)	<b>3 493</b>
<b>Средства в других банках</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>3 022 287</b>	-	-	<b>3 022 287</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	<b>2 016 470</b>	(24 689)	-	<b>1 991 781</b>
<b>Долговые ценные бумаги</b>	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>877 645</b>		<b>9 464</b>	<b>887 109</b>

Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	148 485	(3 493)	144992
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>1 026 130</b>	-	<b>1 026 130</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	-	-	<b>6 520 041</b>	<b>(24 689)</b>	<b>6 495 352</b>

Банк выбрал вариант безоговорочного отнесения основной части инвестиций в долевые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешено МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

Далее изложены принципы, в соответствии с которыми Банк изменил классификацию отдельных финансовых активов, указанных в таблице выше, применив новые требования МСФО (IFRS) 9.

**Долговые ценные бумаги, ранее классифицированные по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк владеет портфелем долговых инструментов, не являющихся частью торгового портфеля. Ранее данные бумаги, согласно требованиям МСФО (IAS) 39, были в безотзывном порядке классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в связи с тем, что руководство оценивало финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией. Вместе с тем, детальный анализ существующей бизнес-модели по управлению данным портфелем показал, что ее неотъемлемой целью является не только продажа активов, но и получение предусмотренных договором денежных потоков, а именно, получение максимальной процентной маржи при минимальном использовании источников фондирования. Следовательно, на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 указанный портфель был классифицирован как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Эффективные процентные ставки по данным долговым ценным бумагам составляют 6,9% годовых. За 2018 год, в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отражен процентный доход по указанным финансовым активам в сумме 1787 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость данных ценных бумаг составляет 28770 тыс. руб. Если бы эти финансовые активы не были реклассифицированы, убыток от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в составе прибыли или убытка в течение 2018 года, составил 648 тыс. руб.

**Реклассификация из выбывающих категорий без изменения оценки.**

В дополнение к сказанному выше, следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9 без изменения основы их оценки, поскольку их предыдущие категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 были исключены:

- (i) долговые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, теперь классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- (ii) долговые инструменты, которые ранее классифицировались как удерживаемые до погашения, теперь классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.



На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Банка, были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Банка по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Ожидаемые кредитные убытки	Рекласси- фикация	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
<b>Финансовые обязательства</b>						
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	(5 761)	-	(5 761)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IAS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль.

<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Исходящий остаток в соответствии с МСФО 39 на 31 декабря 2017 года</b>	<b>735 566</b>
Признание ОКУ в соответствии с МСФО 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и кредитным линиям	(30 450)
Переклассификация ценных бумаг из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 175
Отложенный налог в отношении указанного выше	5 855
<b>Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>712 146</b>

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

(тыс. руб.)	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9
Средства в других банках	44 455	-	44 455
Кредиты и авансы клиентам	422 417	24 689	447 106
Прочие финансовые активы	4 609	-	4 609
Обязательства кредитного характера	-	5 761	5 761

В раскрываемой далее информации приводится описание сверки балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

**(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 4, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств. Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

**(b) Средства в других банках**

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по средствам других банков Банк не признавал оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

**(c) Инвестиции в ценные бумаги**

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в ценные бумаги:

*Вложения в торговые ценные бумаги.* В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят в бизнес-модель «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», так что они были реклассифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

*Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* Долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки. Таким образом ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

*Реклассификация долевых ценных бумаг, не включенных в торговый портфель.* Основная часть долевых ценных бумаг (акции АО «Газпром»), ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Оставшаяся часть долевых ценных бумаг (акции АО «Ростелеком»), ранее также классифицированная как имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

**Изменение бухгалтерских оценок.** В отчетном году Банк изменил бухгалтерские оценки в части амортизации основных средств: были пересмотрены нормы амортизации на сроки полезного использования актива.

	2017 год	2018 год
Здания	2%	50 лет либо 1,2%
Транспортные средства	30%	от 3 до 7 лет
Компьютерная техника	50%	от 2 до 5 лет
Прочее оборудование	15%	от 1 до 22 лет
НМА и программное обеспечение	10%	от 1 до 25 лет

Это привело к уменьшению амортизации основных средств на 52620 тыс.руб.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости.

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли и убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с



производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизируемой стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход». Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится выше в процессе определения дефолта. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

**Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении.** Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;

- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.** Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их приобретения.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**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 за текущий отчетный период 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.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. 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 течении 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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания, и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательств по состоянию на конец отчетного периода.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

#### **Переоценка.**

Операционная недвижимость (здания и земельные участки) подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации и оценочных сроков полезного использования актива:

Здания	50 лет, либо 1,2%
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Компьютерная техника	от 2 до 5 лет
Прочее оборудование	от 1 до 22 лет
Программное обеспечение и прочие НМА	от 1 до 25 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы на текущий момент в случае продажи этого актива, за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок его полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

**Нематериальные активы.** В качестве нематериальных активов Банк классифицирует приобретенные и / или созданные неденежные объекты, не имеющие материально-вещественной формы, такие как права, лицензии, компьютерное программное обеспечение. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

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

**Субординированные депозиты.** Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**Производные финансовые документы.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражен налог на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и отложенный налог и отражаются в прибыли или убытке за год, если он не должен быть отражен в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относится к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по заверченным и



ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

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. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет на бухгалтерскую, ни на облагаемую 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.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции оцениваются руководством в конце отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 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 акционерного капитала за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, то они на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Выплаты дивидендов и прочее распределение осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского

законодательства. 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 составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, 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 в составе прибыли и убытка.

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

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.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте и пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

**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 не денежные 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.

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

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка в том же году, в котором оказываются соответствующие услуги сотрудниками Банка. Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в отчете о прибылях или убытках. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

**Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.**

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5%, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 21 544 тыс.руб. (2017 год – 21 121 тыс. руб.) соответственно.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 27.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Налог на прибыль.** Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым

вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

**Оценки зданий.** Здания Банка оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж и методом капитализации дохода.

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.**

Перечисленные ниже стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка в период с 1 января 2018 года или после этой даты:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Основные отличия этого стандарта заключается в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов, и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Применяется «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Таким образом при первоначальном признании финансовых активов будут сразу признаваться убытки, в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не



являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место значительное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не произошло.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущена 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).** Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и к МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступает в силу для годовых периодов с даты, которая будет определена Советом по МСФО или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствия между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность Банка.

**КРМФО (IFRIC) 22 - Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).** Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

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

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды».** МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года, требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Банк будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, начиная с даты вступления в силу 1 января 2019 года, без пересчета сравнительных показателей.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Банк оценит эффект от применения МСФО

(IFRS) 17 на финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Банком.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»** (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 — «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением».** Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)**

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».** Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Банка соответствует требованиям поправок, Банк не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на его финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям».** Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

### 3 Денежные средства и их эквиваленты.

	31 декабря 2018 г. тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
Наличные средства	248 045	213 391
Корсчет в Центральном банке (кроме обязательных резервов)	248 718	92 392
Корреспондентские счета в банках:	143 347	75 029
Российской Федерации	143 347	75 029
Других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>640 110</b>	<b>380 812</b>

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию за 31 декабря 2018 года общая сумма одного банка на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 80044 тыс.руб., или 55,8% (2017 г.39616 тыс.руб. или 52,89%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт».

По состоянию за 31 декабря 2018 года, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 640110тыс.руб. (2017 г.380812 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 32,35,36.

### 4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Обязательные резервы	70 515	64 878

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Географический анализ, анализ обязательных резервов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 32,35,36.

### 5 Торговые ценные бумаги.

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<i>Долговые и другие финансовые инструменты с фиксированным доходом</i>		
Акции ПАО «Ростелеком»	4 010	-
Облигации федерального займа Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	-	9 464
<b>Итого Торговые ценные бумаги</b>	<b>4 010</b>	<b>9 464</b>

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ПАО «Ростелеком». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Акции ПАО «Ростелеком» занимают 100% в портфеле торговых ценных бумаг (2017 год – 0%). Компания имеет кредитные рейтинги агентства FitchRatings на уровне BBB-, а также агентства Standard&Poor's на уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ продаются с дисконтом



к номиналу. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года имели сроки погашения свыше 3 лет, купонный доход 8,5% и доходность к погашению от 6,97%.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель, имеют рыночные котировки.

Ниже проводится анализ долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- (российские корпоративные)	-	-	4 010	4 010
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	-	-	-	-
- (с рейтингом от ВВ- до ВВ+)	-	-	4 010	4 010
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-

Ниже проводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- (российские государственные)	9 464	-	-	9 464
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+)	9 464	-	-	9 464
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's.

Торговые ценные бумаги используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

За отчетную дату 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли составила 4010тыс.руб. (2017 год – 9464тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 32,35,36.

## 6 Средства в других банках.

	31 декабря 2018 г. тыс. рублей	31 декабря 2017 г. тыс. рублей
Текущие кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	3 511 021	3 066 742
За вычетом резервов под обесценение средств в других банках	(44 455)	(44 455)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 466 566</b>	<b>3 022 287</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Средства в других банках на 1 января 2018 г.</b>	-	-	44 455	44 455
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2018 года</b>	-	-	44 455	44 455

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

	30 июня 2017 г. тыс. руб.
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года</b>	<b>44 401</b>
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев 2017 года	54
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0
<b>Итого резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 года</b>	<b>44 455</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является рейтинг банка и наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<b>I этап Качественные кредиты</b>		
- с рейтингом от А- до А+	4 626	4 093
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 453 213	3 012 434
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	8 818	5 760
<b>Итого по Этапу I</b>	<b>3 466 567</b>	<b>3 022 287</b>
<b>III Этап Индивидуально обесцененные</b>		
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 586
С задержкой платежа свыше 1 года	44 455	42 869
<b>Итого по Этапу III</b>	<b>44 455</b>	<b>44 455</b>
<b>Средства в других банках до вычета резервов</b>	<b>3 511 022</b>	<b>3 066 742</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(44 455)	(44 455)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 466 567</b>	<b>3 022 287</b>

### Крупные кредиты.

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк разместил депозит в Банке России на сумму 3450000 тыс. руб. (2017 г. – 3010000 тыс. руб.), в том числе до востребования 0 тыс. руб. (2017 г. – 210000 тыс. руб.) и процентной ставкой 6,75% и сроком на 14 дней 3450000 тыс. руб. (2017 г. – 2800000 тыс. руб.) и средней процентной ставкой 7,51%. Сумма начисленных процентов по указанным депозитам по состоянию за 31 декабря 2018 года составила 3123 тыс. руб. (2017 г. – 2434 тыс. руб.).

Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска, превышающих 10% от капитала только по Банку России – 3453123 тыс. руб. (2017 г. – 3012434 тыс. руб.).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается по состоянию за 31 декабря 2018 года в сумме 3466567тыс.руб. (за 31 декабря 2017 года – 3022287тыс.руб.), куда входят кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 32,33,35,36.

## 7 Кредиты и дебиторская задолженность.

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г., тыс. руб.
Корпоративные кредиты	1 274 903	1 610 770
Кредиты малому бизнесу	330 084	354 606
Ипотечные кредиты	127 855	150 360
Прочие кредиты физическим лицам	157 128	162 190
Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	410 502	160 961
Резерв под возможное обесценение	(304 883)	(422 417)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)</b>	<b>1 995 589</b>	<b>2 016 470</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2018 год:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам, включая муниципальные организации и малый бизнес, на 1 января 2018 г.</b>	<b>1 827</b>	<b>107 305</b>	<b>324 873</b>	<b>434 005</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(629)	7 550	-	<b>6 921</b>
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	28 576	<b>28 576</b>
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	105	(13 864)	-	<b>(13 759)</b>
Вновь созданные или приобретенные	29 287	58 346	-	<b>87 633</b>
Прекращение признания в течение периода	(7 046)	(112 241)	(141 112)	<b>(260 399)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	11 512	(56)	-	<b>11 456</b>
Изменения в начисленных процентах	4	-	43	<b>47</b>
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 31 декабря 2018 года</b>	<b>35 060</b>	<b>47 040</b>	<b>212 380</b>	<b>294 480</b>

<b>Потребительские кредиты на 1 января 2018 г.</b>	-	<b>4 739</b>	<b>3 207</b>	<b>7 946</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	1 311	-	<b>1 311</b>
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	<b>0</b>
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(2 778)	-	<b>(2 778)</b>
Вновь созданные или приобретенные	617	123	-	<b>740</b>
Прекращение признания в течение периода	-	(2 773)	(2 760)	<b>(5 533)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1 559	0	-	<b>1 559</b>
Изменения в начисленных процентах	-	11	-	<b>11</b>
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам за 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 176</b>	<b>633</b>	<b>447</b>	<b>3 256</b>

<b>Ипотечные кредиты на 1 января 2018 г.</b>	-	<b>3 227</b>	<b>1 928</b>	<b>5 155</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	733	-	<b>733</b>
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	36	(967)	-	<b>(931)</b>
Вновь созданные или приобретенные	13	-	-	<b>13</b>
Прекращение признания в течение периода	-	(1 251)	-	<b>(1 251)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	3 440	-	-	<b>3 440</b>
Изменения в начисленных процентах	-	-	(12)	<b>(12)</b>
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам за 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 489</b>	<b>1 742</b>	<b>1 916</b>	<b>7 147</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2017 года по следующим группам:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2016 года	351 809	4 008	1 916	5 353	-	363 086
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течении 2017 года	57 965	2 862	505	(2 001)	-	59 331
Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам за 31 декабря 2017 года	409 774	6 870	2 421	3 352	-	422 417

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г., тыс. руб.
<b>Физические лица</b>	284 983	312 527
<b>Юридические лица</b>		
Промышленность	170 936	121 916
Строительство	517 426	674 661
Торговля и общественное питание	408 264	577 409
Транспорт и связь	59 664	83 655
Сельское хозяйство	1 325	8 008
Прочие	857 874	660 711
Резерв под возможное обесценение	(304 883)	(422 417)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)</b>	<b>1 995 589</b>	<b>2 016 470</b>

За отчетную дату 31 декабря 2018 года у Банка было 55 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1746366 тыс. руб. или 87,5% кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2017 года у Банка было 66 заемщиков с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1710921 тыс. руб. или 84,8% кредитного портфеля.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость,
- Оборудование,
- Автотранспорт,
- Гарантийный депозит,



- Банковская гарантия,
- Собственные векселя банка,
- Высоколиквидные ценные бумаги

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк использует страхование заемщиком предмета залога, жизни.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
<b>Кредиты необеспеченные:</b>	-	-	-	-	<b>410 502</b>	<b>410 502</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>1 274 903</b>	<b>330 084</b>	<b>157 127</b>	<b>127 855</b>	-	<b>1 889 969</b>
- обращающимися ценными бумагами	-	-	432	-	-	432
- объектами недвижимости	780 171	227 864	84 791	127 855	-	1 220 681
-оборудованием и транспортными средствами	134 939	26 487	19 962	-	-	181 388
-прочими активами	68 777	3 000	1 469	-	-	73 246
- поручительство и гарантии	291 016	72 733	50 473	-	-	414 222
<b>Всего кредитов:</b>	<b>1 274 903</b>	<b>330 084</b>	<b>157 127</b>	<b>127 855</b>	<b>410 502</b>	<b>2 300 471</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
<b>Кредиты необеспеченные:</b>	-	-	-	-	<b>160 961</b>	<b>160 961</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>1 610 770</b>	<b>354 606</b>	<b>162 190</b>	<b>150 360</b>	-	<b>2 438 887</b>
- обращающимися ценными бумагами	-	-	519	-	-	519
- объектами недвижимости	985 504	243 129	81 857	150 360	-	1 460 850
-оборудованием и транспортными средствами	181 541	26 045	24 714	-	-	232 300
-прочими активами	58 930	3 900	1 227	-	-	64 057
- поручительство и гарантии	384 795	81 532	53 873	-	-	681 161
<b>Всего кредитов:</b>	<b>1 610 770</b>	<b>354 606</b>	<b>162 190</b>	<b>150 360</b>	<b>160 961</b>	<b>2 438 887</b>

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
I этап	727 380	284 824	153 527	123 322	410 502	<b>1 699 555</b>
II этап	342 013	38 390	3 154	2 617	-	<b>386 174</b>
III этап	205 510	6 870	447	1 916	-	<b>214 743</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>1 274 903</b>	<b>330 084</b>	<b>157 128</b>	<b>127 855</b>	<b>410 502</b>	<b>2 300 472</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам</b>						
I этап	(31 152)	(3 383)	(2 176)	(3 489)	(525)	<b>(40 725)</b>
II этап	(36 972)	(10 068)	(633)	(1 742)	-	<b>(49 415)</b>
III этап	(205 510)	(6 870)	(447)	(1 916)	-	<b>(214 743)</b>
<b>Итого оценочного резерва</b>	<b>(273 634)</b>	<b>(20 321)</b>	<b>(3 256)</b>	<b>(7 147)</b>	<b>(525)</b>	<b>(304 883)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 001 269</b>	<b>309 763</b>	<b>153 872</b>	<b>120 708</b>	<b>409 977</b>	<b>1 995 589</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>						
- кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	1 132 843	323 024	101 908	111 327	160 961	<b>1 830 063</b>
- кредиты, оцениваемые на портфельной основе	2 850	24 712	56 785	36 118	-	<b>120 465</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 135 693</b>	<b>347 736</b>	<b>158 693</b>	<b>147 445</b>	<b>160 961</b>	<b>1 950 528</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>						
- без задержки платежа	157 074	-	290	987	-	<b>158 351</b>
- с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-	-	<b>0</b>
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 918	-	-	-	-	<b>1 918</b>
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 103	6 870	-	-	-	<b>13 973</b>
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	113 771	-	-	-	-	<b>113 771</b>
- с задержкой платежа свыше года	195 211	-	3 207	1 928	-	<b>200 346</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>475 077</b>	<b>6 870</b>	<b>3 497</b>	<b>2 915</b>	<b>0</b>	<b>488 359</b>
<b>Всего ссудная задолженность</b>	<b>1 610 770</b>	<b>354 606</b>	<b>162 190</b>	<b>150 360</b>	<b>160 961</b>	<b>2 438 887</b>
За вычетом резерва под обесценение	409 774	6 870	3 352	2 421	-	<b>422 417</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 200 996</b>	<b>347 736</b>	<b>158 838</b>	<b>147 939</b>	<b>160 961</b>	<b>2 016 470</b>

Ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>Кредиты юридическим лицам (Стандартное кредитование)</i>						
Кредиты корпоративным клиентам	1 274 903	(273 634)	<b>1 001 269</b>	1 610 770	(409 774)	<b>1 200 996</b>
Кредиты МСБ	330 084	(20 321)	<b>309 763</b>	354 606	(6 870)	<b>347 736</b>
Кредиты муниципальным организациям	410 502	(525)	<b>409 977</b>	160 961	-	<b>160 961</b>
<i>Кредиты физическим лицам</i>						
Ипотечные кредиты	127 855	(7 147)	<b>120 708</b>	150 360	(2 421)	<b>147 939</b>
Потребительские кредиты	156 337	(3 244)	<b>153 093</b>	161 233	(3 352)	<b>157 881</b>
Кредитные карты	791	(12)	<b>779</b>	957	-	<b>957</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2 300 472</b>	<b>(304 883)</b>	<b>1 995 589</b>	<b>2 438 887</b>	<b>(422 417)</b>	<b>2 016 470</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за 2018 год.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
Стандартное кредитование								
На 1 января 2018 г.	1 827	115 271	330 008	447 106	1 792 253	316 626	330 008	2 438 887
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(629)	9 594	-	8 965	(145 667)	145 667	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	28 576	28 576	-	-	28 576	28 576
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	141	(17 609)	-	(17 468)	95 542	(95 542)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	29 917	58 469	-	88 386	1 736 786	378 274	-	2 115 060
Прекращение признания в течение периода	(7 046)	(116 265)	(143 872)	(267 183)	(1 787 350)	(358 851)	(143 872)	(2 290 073)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	16 511	(56)	-	16 455	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	4	11	31	46	7 991	-	31	8 022
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	38 898	(65 856)	(115 265)	(142 223)	(92 698)	69 548	(115 265)	(138 415)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(119 036)	(119 036)	-	-	(119 036)	(119 036)
Курсовые разницы и прочие изменения	14	-	-	14	1 477	-	-	1 477
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	1 325	3 333	-	4 658	30 275	20 531	-	50 806
За 31 декабря 2018 г.	40 725	49 415	214 743	304 883	1 699 555	386 174	214 743	2 300 472

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса о дефолте кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Банк использовал методологию создания резерва под ожидаемые кредитные убытки, предусмотренную МСФО(IAS) 9 «Финансовые инструменты».

### Крупные кредиты.

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк имел по 3 заемщикам концентрацию кредитного риска, превышающую 10% от капитала (2017 год – по 1 заемщику).

За отчетную дату 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1995589тыс.руб. (2017 год – 2016470тыс.руб.).

В течение 2018 и 2017 года Банк не выдавал кредитов по ставке ниже рыночных.

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

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 32,33,35,36.

## 8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги – имеющие котировку</b>	<b>863 198</b>	<b>877 645</b>
Российские государственные облигации	394 883	177 425
Еврооблигации Российской Федерации	253 068	213 467
Купонные облигации Банка России	-	304 014
Корпоративные еврооблигации	215 247	182 739
<b>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку</b>	<b>171 150</b>	<b>148 485</b>
Корпоративные акции:		
ПАО «Газпром»	171 150	144 992
ПАО «Ростелеком»	-	3 493
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход</b>	<b>1 034 348</b>	<b>1 026 130</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	Облигации РФ	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				0
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	394 883	253 068	215 247	863 198
Не имеющие рейтинга				0
Итого непросроченных и необесцененных	394 883	253 068	215 247	863 198
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход</b>	<b>394 883</b>	<b>253 068</b>	<b>215 247</b>	<b>863 198</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Облигации РФ	КОБР	Евро- облигации РФ	Корпора- тивные евро- облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)					0
С рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	177 425	304 014	213 467	182 739	877 645
Не имеющие рейтинга					0
Итого непросроченных и необесцененных	177 425	304 014	213 467	182 739	877 645
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>177 425</b>	<b>304 014</b>	<b>213 467</b>	<b>182 739</b>	<b>877 645</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 31 декабря 2018 года государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, занимают 38,5% в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Срок погашения данных бумаг январь 2019 года - ноябрь 2021 года, имеют доходность к погашению 7,96%. По состоянию за 31 декабря 2017 года в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход указанные бумаги занимали 17,3%.

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и ЕВРО, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретены с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2017 г. - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года (2017 г. – март 2030 г.) и доходность к погашению 6,16% годовых (2017 г. -6,16% годовых). Облигации РФ в \$ США были приобретены на внебиржевом рынке. В 3 квартале 2017 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер XS0971721377 на сумму 1021 тыс. долларов США сроком погашения 16.01.2019 г., которые имеют купонный доход 3,5% и доходность к погашению 2,1%. В 4 квартале 2018 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0ZZVE6 на сумму 300 тыс. ЕВРО сроком погашения 01.12.2025 г., которые имеют доходность к погашению 2,93%. Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку, и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля в портфеле составляет 24,5% (2017 г. – 20,8%).

С августа 2017 года Банк работал с купонными облигациями Банка России (КОБР). По состоянию на 1 января 2019 года все бумаги погашены по сроку (доля в 2017 г. составляла 29,6%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые обязательства нерезидентов: RZD Capinal PLC и SB Capital, SocieteAnonyme.

В июле 2017 года Банком были приобретены долговые обязательства RZD Capinal PLC регистрационный номер XS 1501561739 на сумму 1019 тыс. долларов сроком погашения 6 октября 2020 года. Ставка купонного дохода составляет 3,45 и доходность к погашению 3,16%.

Компания RZD Capinal PLC зарегистрирована в Ирландии и действует как специально созданная компания, которая осуществляет заимствования в интересах российского резидента-ОАО «РЖД». Еврооблигации имеют рейтинги на уровне BB+ (рейтинговое агентство Standart&Poor's), Ba2 (рейтинговое агентство Moody's), BB+ (рейтинговое агентство Fitch).

В феврале 2017 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital, SocieteAnonyme на сумму 500 тыс. ЕВРО, страна регистрации - Люксембург. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите «Сбербанк России» ПАО с погашением 15 ноября 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют 2 международных рейтинга: Moody,s на уровне Ba1 и Fitch на уровне BBB. Ставка купонного дохода составляет 3,35 и доходность к погашению 1,17%.

В марте и мае 2018 года Банком были приобретены еврооблигации SB Capital S. A. на сумму 690 и 805 тыс. долларов США. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите «Сбербанк России» ПАО с погашением 28 июня 2019 года и 6 марта 2019 года. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют один международный рейтинг: Fitch на уровне BBB-. Ставка купонного дохода составляет 5,18 и доходность к погашению 3,31%.

Доля корпоративных еврооблигаций в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2018 года составила 20,8% (2017 год-17,8%).

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ПАО «Газпром». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Акции ПАО «Газпром» обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Данные вложения занимают 16,6% (2017 год- 14,1%) в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи.

По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении,



так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки. По долевым ценным бумагам резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, на 1 января 2018 г.</b>	-	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	305	-	-	305
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2018 года</b>	<b>305</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>305</b>

Ниже приведена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход за 2018 год:

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 026 130</b>
Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	30 883 778
Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей	-
Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(30 954 494)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	82 659
Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(9 696)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 034 348</b>

Ниже приведена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход за 2017 год:

	31 декабря 2017 г., тыс. руб.
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>397 625</b>
Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	23 735 954
Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей	386 735
Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(23 461 281)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(53 665)
Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	20 762
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 026 130</b>

За отчетную дату 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи составила 1034043 тыс.руб. (2017 год – 1026130 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 32,33,35,36.

## 9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В июле 2017 г. Банком было принято решение о продаже облигаций нерезидента OFCB CapitalPlc XS0923110232, находящихся в портфеле «удерживаемых до погашения», на сумму 2935,5 тыс. долларов США (178,3 млн.руб. в рублевом эквиваленте). Продажа бумаги из портфеля «до погашения» потребовала переклассифицировать все облигации, учитываемые в этом портфеле в портфель «Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход» с запретом формировать категорию «финансовые активы, удерживаемые до погашения» в течение 2-х лет.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения за 2017 год:

	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>354 737</b>
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	14 660 340
Погашение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(14 628 342)
Балансовая стоимость финансовых активов, переведенных в другие портфели	(386 735)
<b>Балансовая стоимость до вычета резерва под обесценение за 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>
Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва)	-
<b>Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения после вычета резерва под обесценение за 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 32,33,35,36.

## 10 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Остаток на начало года</b>	<b>24 342</b>	<b>24 342</b>
Приобретение /(выбытие)	27 720	1
Переоценка	(2 208)	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>49 855</b>	<b>24 343</b>

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», образовались в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам, не погашенным в срок. Данные активы отвечают следующим условиям:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председатель Правления Банка утвердил программу по поиску покупателя и кредитное управление Банка приступило к ее реализации;
- Банк намерен вести поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются;
- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

По состоянию на 31 декабря 2018 года произведена оценка рыночной стоимости объекта недвижимости. Информация о независимом оценщике и примененных методах оценки приведена ниже, в Примечании 11.

Ответственным за формирование профессионального суждения о классификации объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а также принятием мер по исполнению плана является кредитное управление Банка. Последующее понижение/повышение стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи в зависимости от тенденций рынка, утверждается при отклонениях более 20% в ту или другую сторону - кредитным комитетом Банка, до 20% - Председателем Правления Банка.

## 11 Основные средства.

<u>В тысячах рублей</u>	<b>Объекты недвижимого имущества и земля</b>	<b>Транспорт- ные средства</b>	<b>Компьютерное оборудование и оргтехника</b>	<b>Прочее</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Всего</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>180 957</b>	<b>1 818</b>	<b>1 945</b>	<b>4 848</b>	<b>5 438</b>	<b>195 006</b>
Поступления	-	1 310	1 080	2 179	4 752	9 321
Выбытие	-	899	1 706	1 272	-	3 877
Переоценка	9 514	-	-	-	-	9 514
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	190 471	2 229	1 319	5 755	10 190	209 964
<b>Амортизация</b>						
Амортизационные отчисления за период	3 793	1 211	1 945	3 580	-	12 371
Выбытие	-	899	1 706	1 272	-	4 231
Переоценка	1 980	0	-	-	-	1 980
Изменение бухгалтерских оценок	(44 512)	66	(557)	(6 322)	-	(49 364)
<b>Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2018 года</b>	<b>229 210</b>	<b>1 851</b>	<b>1 637</b>	<b>9 769</b>	<b>10 190</b>	<b>252 657</b>

<u>В тысячах рублей</u>	<b>Объекты недвижимого имущества и земля</b>	<b>Транспорт- ные средства</b>	<b>Компьютерное оборудование и оргтехника</b>	<b>Прочее</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Всего</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>184 927</b>	<b>446</b>	<b>1 592</b>	<b>4 875</b>	<b>5 167</b>	<b>197 007</b>
Поступления	-	2 120	1 739	4 001	271	8 131
Выбытие	-	-	827	326	-	1 153
Переоценка	1 747	-	-	-	-	1 747
Остаток по состоянию за 31 декабря 2017 года	186 674	2 566	2 504	8 550	5 438	205 732
<b>Амортизация</b>						
Амортизационные отчисления за период	5 685	748	1 386	4 028	-	11 847
Выбытие	-	-	827	326	-	1 153
Переоценка	32	-	-	-	-	32
<b>Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2017 года</b>	<b>180 957</b>	<b>1 818</b>	<b>1 945</b>	<b>4 848</b>	<b>5 438</b>	<b>195 006</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Ай энд Пи – Финанс». Оценку производил – Лященко Эдуард Геннадьевич, член саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, включен в реестр членов РОО 07.03.2013 г., регистрационный № 008395 (Свидетельство № 0020932 от 29 апреля 2016 г. о членстве в саморегулируемой организации оценщиков). Имеет квалификационный аттестат в

области оценочной деятельности № 008093-1 от 29.03.2018 г по направлению оценочной деятельности «Оценка недвижимости» - срок действия до 29.03.2021 г.

Оценка проводилась в соответствии с Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» №135-ФЗ от 29.07.1998 г, Федеральными стандартами в области оценки: ФСО №1 «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 297), ФСО № 2 «Цель оценки и виды стоимости» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298), ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 299), ФСО № 7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами профессиональной деятельности в области оценки Некоммерческого партнерства саморегулируемой организацией оценщиков «Сибирь».

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался,
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж,
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, то было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах <http://www.avito.ru>, [www.venec.net](http://www.venec.net), [www.167000.ru](http://www.167000.ru), [www.uhta24.ru](http://www.uhta24.ru), [www.ksalfa.ru](http://www.ksalfa.ru).

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости недвижимости, относятся ко 2 уровню в иерархии справедливой стоимости: оценка основана на рыночных ценах по аналогичным объектам недвижимости на момент оценки и объекты недвижимости используются Банком наиболее эффективным образом.

За отчетную дату 31 декабря 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 41684 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 31 декабря 2018 года равна 222356 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 174 350 тыс. руб.).

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

**12 Нематериальные активы.**

В тысячах рублей	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>10 624</b>
Поступления	14 671
Выбытие	354
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	24 941
<b>Амортизация</b>	
Амортизационные отчисления за период	2 344
Выбытие	354
Изменение бухгалтерских оценок	1 961
<b>Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2018 года</b>	<b>20 990</b>

В тысячах рублей	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 327</b>
Поступления	4 181
Выбытие	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2017 года	11 508
<b>Амортизация</b>	
Амортизационные отчисления за период	884
Выбытие	-
<b>Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2017 года</b>	<b>10 624</b>

**13 Прочие активы.**

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования банка по операциям с пластиковыми картами	19 259	19 848
Требования банка по прочим финансовым операциям	3 432	2 254
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>22 691</b>	<b>22 102</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за услуги	3 747	12 717
Запасы	-	4 791
Требования банка по прочим операциям	2 606	4 061
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 353</b>	<b>21 569</b>
<b>Итого прочих активов (до вычета резервов)</b>	<b>29 044</b>	<b>43 671</b>
За минусом резерва под обесценение прочих активов	(1 345)	(4 609)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>27 699</b>	<b>39 062</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов.

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Оценочный резерв под прочие активы на 1 января 2018 г.</b>	-	3 005	1 604	<b>4 609</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	281	<b>281</b>
Прекращение признания в течение периода	-	(3 005)	(540)	<b>(3 545)</b>
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 31 декабря 2018 года</b>	-	<b>0</b>	<b>1 345</b>	<b>1 345</b>



	31 декабря 2017 г., тыс.руб.
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 498</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение 2017 года	(3 062)
прочие активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(202)
<b>Итого резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 345</b>

В 2018 года списано за счет резервов прочей дебиторской задолженности на 202 тыс.руб. (за 2017 год – 61 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 32, 35, 36.

## 14 Средства клиентов.

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г., тыс. руб.
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>58 133</b>	<b>50 320</b>
- текущие (расчетные) счета	53 833	41 620
- срочные депозиты	4 300	8 700
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>2 923 426</b>	<b>2 048 079</b>
- текущие (расчетные) счета	1 484 402	1 170 177
-- срочные депозиты	1 439 024	877 902
<b>Физические лица</b>	<b>3 161 800</b>	<b>3 423 260</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	258 075	259 369
- срочные вклады	2 903 725	3 163 891
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 143 359</b>	<b>5 521 659</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2018 года общий объем остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, принадлежащих компаниям – членам Группы «Темп-Дорстрой», составлял 15,7% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка (2017 год – 13,3%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г., тыс. руб.
Физические лица	3 161 800	3 423 260
Строительство	1 622 063	928 693
Государственные и общественные организации	58 133	50 320
Предприятия топливно-энергетической промышленности	40 369	65 371
Прочие	1 260 994	1 054 015
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 143 359</b>	<b>5 521 659</b>

За 31 декабря 2018 года Банк имел 10 групп клиентов с остатками средств свыше 53469 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 2 450 066 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 1 614 597 тыс. руб.), или 39,9% (31 декабря 2017 года - 32,8%) всего объема средств клиентов.

За отчетную дату 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6 143 359 тыс.руб. (31 декабря 2017 г. – 5 521 659 тыс.руб.).

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

Географический анализ, анализ средств клиентов, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 32, 35, 36.

## 15 Прочие заемные средства.

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г., тыс. руб.
Субординированные кредиты	170 000	170 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>170 000</b>	<b>170 000</b>

В состав источников прочих заемных средств Банка включен субординированный депозит в сумме 170 млн. руб., привлеченный в декабре 2014 года на срок 8 лет и соответствующий требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), предъявленным к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

## 16 Прочие обязательства.

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	21 134	20 290
Прочие	39 628	248
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>60 762</b>	<b>20 538</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с работниками по оплате	22 775	17 137
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9 590	9 926
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 883	7 887
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>34 248</b>	<b>34 950</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>95 010</b>	<b>55 488</b>

По состоянию за 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 95010 тыс. руб. (2017 год– 55488тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих обязательств, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 32,35,36.

## 17 Уставный капитал.

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 81000000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 10 рублей за акцию. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью, оплаченный включает следующие компоненты:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Уставный капитал	81 000	81 000
Корректировка на инфляцию	70 137	70 137
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>151 137</b>	<b>121 137</b>

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка.

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

### Дивиденды.

Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## 18 Нераспределенная прибыль (убыток).

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 66217тыс.руб. (2017 год – 47234тыс.руб.). Фонды Банка по российским правилам

бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2018 года 1 255 988тыс.руб. (2017 год – 1 213 711тыс.руб.).

## 19 Прочий совокупный доход.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>		
- Изменение фонда переоценки основных средств	8 014	1 087
- Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	32 697	-
- Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-8 142	(217)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток</b>	<b>32 569</b>	<b>870</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(17 887)	(27 997)
- Налог на прибыль	3 577	5 599
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток	(14 310)	(22 398)
<b>Прочий Совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль</b>	<b>18 259</b>	<b>(21 528)</b>

## 20 Процентные доходы и расходы.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	190 113	357 950
От вложений в ценные бумаги	55 191	58 774
По денежным средствам в Банке России	216 620	209 571
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	460	133
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>462 384</b>	<b>626 428</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты банков	-	(3)
Срочные депозиты юридических лиц	(78 207)	(78 307)
Срочные вклады физических лиц	(181 066)	(212 104)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(259 273)</b>	<b>(290 414)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>203 111</b>	<b>336 014</b>

## 21 Комиссионные доходы и расходы.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	99 945	106 878
Комиссия по кассовым операциям	23 368	23 443
Прочие операции	29 003	29 712
Комиссия по выданным гарантиям	6 220	8 886
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>158 536</b>	<b>168 919</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(19 273)	(15 582)
Комиссия по кассовым операциям	(528)	(424)
Комиссия за инкассацию	(759)	(781)
Комиссия по другим операциям	(9 649)	(11 080)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(30 209)</b>	<b>(27 867)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>128 327</b>	<b>141 052</b>

**22 Прочие операционные доходы.**

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
По операциям привлечения (размещения) денежных средств	779	1 379
Дивиденды от вложений	8 122	8 123
Доходы от аренды имущества	1 119	823
Прочие	1 260	20 435
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>11 280</b>	<b>30 760</b>

**23 Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами.**

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Долевые финансовые инструменты</b>	(612)	-
<b>Финансовые инструменты с фиксированным доходом</b>		
Облигации федерального займа Правительства РФ (ОФЗ)	-	445
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(612)</b>	<b>445</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток.

**24 Административные и прочие операционные расходы.**

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Затраты на персонал	(238 078)	(237 656)
Арендная плата	(29 901)	(29 386)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(22 832)	(23 488)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(27 954)	(26 647)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 794)	(19 902)
Отчисления в фонд страхования	(20 413)	(16 995)
Амортизация основных средств и НМА	(8 642)	(12 763)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(3 344)	(3 847)
Прочие (в т.ч. расходы по ценным бумагам)	-	(16 517)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(352 958)</b>	<b>(387 201)</b>

Отчисления в фонд страхования включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Агентство по страхованию вкладов в размере 20 413 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 16 443 тыс. руб.).

**25 Налог на прибыль.**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль, в т.ч.		
- текущий налог на прибыль	(6 181)	(27 481)
- отложенное налоговое (обязательство) актив возникающим по временным разницам	(4 953)	14 696
(Расходы)/выгода по отложенному налогу	-	-
За вычетом отложенного налогообложения прошлого периода	-	-
<b>Всего (расходы) возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(11 134)</b>	<b>(12 785)</b>

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль, рассчитанный путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в Российском законодательстве.

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Прибыль(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	126 083	71 414
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	0,2	0,2
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(25 217)	(14 283)
Налоговый эффект от постоянных разниц	14 083)	1 498
<b>(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>(11 134)</b>	<b>(12 785)</b>

Отложенный налоговый актив (требование)- это причитающаяся к получению в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц.

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	-	-
Переоценка основных средств	(41 684)	(40 800)
Отчисления в резерв на возможные потери по нормам МСФО	-	(5 984)
Изменение финансового результата по ценным бумагам	(27 000)	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(68 684)</b>	<b>(46 784)</b>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>		
Отчисления в резерв на возможные потери по нормам МСФО	29 579	-
Амортизационные отчисления	-	9 873
Изменение финансового результата по прочим активам (610 счета)	1 119	-
Изменение резервов по отпускам	4 555	
Взаимозачет отложенных налоговых активов с отложенным налоговым обязательством согласно стандарта МСФО IAS 12	-	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	3 622	6 302
Изменение финансового результата по ценным бумагам	-	9 316
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>38 875</b>	<b>25 491</b>
Влияние первого применения МСФО IAS 9	5 855	-
<b>Итого чистое отложенное налоговое (требование) или актив, нетто</b>	<b>(23 954)</b>	<b>(21 293)</b>

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием действующей ставки налога на прибыль 20% (в 2017 г. – 20%). Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

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 на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

В отношении переоценки зданий было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 41684 тыс. руб. См. Примечание 13.

Согласно расчета признанное налоговое обязательство за 2018 год составило 23954 тыс. руб. (по итогам 2017 года - 21293 тыс. руб.).

## **26 Прибыль на акцию.**

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

### **Дивиденды.**

Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды ни в 2018, ни в 2017 годах.

## **27 Управление финансовыми рисками.**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск изменения процентных ставок, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционных и правовых рисков, которые являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- Централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов,
- Систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, как минимум пересматриваются ежеквартально с учетом изменений экономической ситуации и практики работы Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 26.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Прочая информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 6,7,8,9,10.

В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.



Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита, при проведении внутренних проверок в соответствии с утвержденными Советом Директоров Банка планами проведения внутренних проверок деятельности филиалов.

### **Географический риск.**

Географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 31 декабря 2018 года и за отчетную дату 31 декабря 2017 года представлен в Приложении 28. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

### **Рыночный риск.**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В отношении уровня принимаемого риска устанавливаются лимиты, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое имело бы место на отчетную дату.

### **Валютный риск.**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

Анализ валютного риска за отчетную дату 31 декабря 2018 года и за отчетную дату 31 декабря 2017 года представлен в Приложении 31.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В

зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Банк использует систему определения размера процентного риска, с помощью которой можно оценить влияние совокупного процентного риска на размер чистых доходов Банка:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спреда.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Установление процентных ставок в Банке в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда осуществляется Правлением Банка и уполномоченными приказом по Банку лицами. Процедуры установления процентных ставок утверждены внутрибанковским Регламентом организации работы с клиентами по привлечению денежных средств. Порядок установления процентных ставок по размещаемым денежным средствам установлен Кредитной политикой Банка.

Поддержание уровня процентных ставок в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спреда является действенным механизмом нейтрализации вероятных потерь или недополученной выгоды в виде процентов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

См. Примечание 29 «Средние эффективные процентные ставки».

### **Прочий ценовой риск и их концентрация.**

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Казначейство контролирует и определяет операции с долевыми инструментами.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащие данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. (Смотрите примечание 8).

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017года.

### **Концентрация прочих рисков.**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от суммы капитала.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017года.

### **Риск ликвидности**

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по имеющимся требованиям (для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов), так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Политика Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - за 31 декабря 2018 года данный норматив составил 71,1% (за 31 декабря 2017 года – 62,7%),
- Норматив текущей ликвидности (Н3) - за 31 декабря 2018 года данный норматив составил 157,7% (за 31 декабря 2017 года – 179,7%),
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - за 31 декабря 2018 года данный норматив составил 48% (за 31 декабря 2017 года – 41,7%).

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

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2018 года. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации на отчетную дату.

<b>тыс. рублей</b>	<b>До востреб. и менее 1 мес.</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Всего</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	2 764 121	1 649 141	962 370	892 401	-	<b>6 268 033</b>
Прочие заемные средства	-	7 385	28 315	208 286	-	<b>243 986</b>
Прочие финансовые обязательства	60 762	-	-	-	-	<b>60 762</b>
Обязательства по операционной аренде	2 436	12 183	14 620	-	-	<b>29 239</b>
Финансовые гарантии, выданные	6 914	85 737	164 921	77 323	-	<b>334 895</b>
Неиспользованные кредитные линии	338 671	-	-	-	-	<b>338 671</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 172 904</b>	<b>1 754 446</b>	<b>1 170 226</b>	<b>1 178 010</b>	<b>-</b>	<b>7 275 586</b>

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<b>тыс. рублей</b>	<b>До востреб. и менее 1 мес.</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Всего</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 960 326	1 717 392	978 249	1 076 530	-	<b>5 732 497</b>
Прочие заемные средства	-	7 385	10 465	130 871	113 115	<b>261 836</b>
Прочие финансовые обязательства	20 538	-	-	-	-	<b>20 538</b>
Обязательства по операционной аренде	2 449	12 244	14 693	-	-	<b>29 386</b>
Финансовые гарантии, выданные	52 302	165 868	6 577	254 663	-	<b>479 410</b>
Неиспользованные кредитные линии	480 596	-	-	-	-	<b>480 596</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 516 211</b>	<b>1 902 889</b>	<b>1 009 984</b>	<b>1 462 064</b>	<b>113 115</b>	<b>7 004 263</b>

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в Примечании 30.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим повышается риск несения убытков.

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

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

### **Операционный риск.**

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитет по активам и пассивам, кредитный комитет). В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры послед контроля, за проведением операций в структурных подразделениях.

### **Правовые риски.**

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных

толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий;
- повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников банка, исполняющих свои функции по операциям, требующим принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом обеспечения качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы.

С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления – Совету Директоров и Председателю Правления Банка.

Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам; ведение бухгалтерского учета; налогообложение; система стимулирования сотрудников; состояние имущества; финансовая устойчивость и платежеспособность банка.

## 28 Управление капиталом.

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности,
- планирование в потребности в капитале,
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию за 31 декабря 2018 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала («Базель III»), установленной Банком России, составил 1 255 988 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 1 213 711 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются

Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%. За 31 декабря 2018 года достаточность капитала составляет 26,6398% (за 31 декабря 2017 года - 27,3618%), достаточность базового капитала составляет 19,6795% (за 31 декабря 2017 года – 20,1385%), достаточность основного капитала составляет 19,6795% (за 31 декабря 2017 года – 20,1385%).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение 2018 и 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## **29 Условные обязательства.**

### ***Судебные разбирательства.***

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### ***Условные налоговые обязательства.***

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющей четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

### ***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, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении



определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории, прочих факторов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2018 г., тыс. руб.	31 декабря 2017 г. тыс. руб.
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	344168	480 596
Гарантии и аккредитивы	341 433	479 410
За минусом резерва	(12 035)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>673 566</b>	<b>960 006</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера на 1 января 2018 г.</b>	<b>171</b>	<b>5 590</b>	<b>-</b>	<b>5 761</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(216)	(4 161)	-	(4 377)
Вновь созданные или приобретенные	11 200	3 655	-	14 855
Прекращение признания в течение периода	(1 257)	(2 947)	-	(4 204)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 31 декабря 2018 года</b>	<b>9 898</b>	<b>2 137</b>	<b>-</b>	<b>12 035</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

По состоянию за 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 673 566 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 960 006 тыс. руб.).

Валюта обязательств кредитного характера – рубли.

### 30 Обязательства по операционной аренде.

#### Арендные платежи.

Банком заключены договоры операционной аренды ряда помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается либо уменьшается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Менее 1 года	29 239	29 386
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>29 239</b>	<b>29 386</b>

За 31 декабря 2017 года общая сумма минимальных платежей, не подлежащей отмене, составляет 29239 тыс. руб. (2017 год: 29 386 тыс. руб.).

### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовые активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. 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 использует следующие модели оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1 уровень - относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

2 уровень – оценки, полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

3 уровень - оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии руководство использует профессиональные суждения.

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<i>Торговые ценные бумаги</i>	4 010	-	-	4 010	9 464	-	-	9 464
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	647 951	215 247	-	863 198	694 906	182 739	-	877 645
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>	171 150	-	-	171 150	148 485	-	-	148 485
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>823 111</b>	<b>215 247</b>	<b>0</b>	<b>1 038 358</b>	<b>852 855</b>	<b>182 739</b>	<b>0</b>	<b>1 035 594</b>
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
<i>Средства в других банках</i>	-	3 466 567	-	3 466 567	-	3 022 287	-	3 022 287
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	-	-	1 995 589	1 995 589	-	-	2 016 470	2 016 470
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	22 447	22 447	-	-	21 771	21 771
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>-</b>	<b>3 466 567</b>	<b>2 018 036</b>	<b>5 484 603</b>	<b>-</b>	<b>3 022 287</b>	<b>2 038 241</b>	<b>5 060 528</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>823 111</b>	<b>3 681 814</b>	<b>2 018 036</b>	<b>6 522 961</b>	<b>852 855</b>	<b>3 205 026</b>	<b>2 038 241</b>	<b>6 096 122</b>
<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	-	-	6 143 359	6 143 359	-	-	5 521 659	5 521 659
<i>Прочие заемные средства</i>	-	-	170 000	170 000	-	-	170 000	170 000
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	60 762	60 762	-	-	20 538	20 538
<b>Итого финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 374 121</b>	<b>6 374 121</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 712 197</b>	<b>5 712 197</b>

Все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

## 32 Географический анализ активов и обязательств.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	640 110	-	<b>640 110</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 515	-	<b>70 515</b>
Торговые ценные бумаги	4 010	-	<b>4 010</b>
Средства в других банках	3 457 837	8 729	<b>3 466 566</b>
Кредиты и авансы клиентам	1 995 589	-	<b>1 995 589</b>
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	819 406	214 942	<b>1 034 348</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	49 855	-	<b>49 855</b>
Основные средства	252 657	-	<b>252 657</b>
Нематериальные активы	20 990	-	<b>20 990</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	25 730	-	<b>25 730</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	<b>0</b>
Прочие активы	27 699	-	<b>27 699</b>
<b>Всего активов</b>	<b>7 364 398</b>	<b>223 671</b>	<b>7 588 069</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	6 124 281	19 078	<b>6 143 359</b>
Прочие заемные средства	170 000	-	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	95 010	-	<b>95 010</b>
Резервы по обязательствам кредитного характера	12 035	-	<b>12 035</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	342	-	<b>342</b>
Отложенное налоговое обязательство	23 954	-	<b>23 954</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 425 622</b>	<b>19 078</b>	<b>6 444 700</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года</b>	<b>938 776</b>	<b>204 593</b>	<b>1 143 369</b>

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия тыс. руб.	Другие страны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	380 812	-	<b>380 812</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 878	-	<b>64 878</b>
Торговые ценные бумаги	9 464	-	<b>9 464</b>
Средства в других банках	3 016 527	5 760	<b>3 022 287</b>
Кредиты и авансы клиентам	2 016 470	-	<b>2 016 470</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	843 391	182 739	<b>1 026 130</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	24 343	-	<b>24 343</b>
Основные средства	195 006	-	<b>195 006</b>
Нематериальные активы	10 624	-	<b>10 624</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	15 692	-	<b>15 692</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	<b>-</b>
Прочие активы	39 062	-	<b>39 062</b>
<b>Всего активов</b>	<b>6 616 269</b>	<b>188 499</b>	<b>6 804 768</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	5 042 945	478 714	<b>5 521 659</b>
Прочие заемные средства	170 000	-	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	55 488	-	<b>55 488</b>
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	<b>-</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 578	-	<b>1 578</b>
Отложенное налоговое обязательство	21 293	-	<b>21 293</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 291 304</b>	<b>478 714</b>	<b>5 770 018</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 324 965</b>	<b>(290 215)</b>	<b>1 034 750</b>

### 33 Анализ процентного риска.

Нижеприведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены по контрактным недисконтированным денежным потокам в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	(Просроченные) Не просроченные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	640 110	-	-	-	-	<b>640 110</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 515	-	-	-	-	<b>70 515</b>
Торговые ценные бумаги	4 010	-	-	-	-	<b>4 010</b>
Средства в других банках	3 466 566	-	-	-	-	<b>3 466 566</b>
Кредиты и авансы клиентам	13 292	579 132	498 225	1 212 173	-	<b>2 302 822</b>
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 034 348	-	-	-	-	<b>1 034 348</b>
Прочие финансовые активы	22 447	-	-	-	-	<b>22 447</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5 251 288</b>	<b>579 132</b>	<b>498 225</b>	<b>1 212 173</b>	-	<b>7 540 818</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 764 121	1 649 141	962 370	892 401	-	<b>6 268 033</b>
Прочие заемные средства	-	7 385	28 315	208 286	-	<b>243 986</b>
Прочие финансовые обязательства	60 762	-	-	-	-	<b>60 762</b>
Обязательства по операционной аренде	2 436	12 183	14 620	-	-	<b>29 239</b>
Финансовые гарантии, выданные	6 914	85 737	164 921	77 323	-	<b>334 895</b>
Неиспользованные кредитные линии	338 671	-	-	-	-	<b>338 671</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 172 904</b>	<b>1 754 446</b>	<b>1 170 226</b>	<b>1 178 010</b>	-	<b>7 275 586</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 078 384</b>	<b>(1 175 314)</b>	<b>(672 001)</b>	<b>34 163</b>	-	<b>265 232</b>

Нижеприведенная таблица отражает анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены по контрактным недисконтированным денежным потокам в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	(Просроченные) Не просроченные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	380 812	-	-	-	-	<b>380 812</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 878	-	-	-	-	<b>64 878</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 464	-	-	-	-	<b>9 464</b>
Средства в других банках	3 022 287	-	-	-	-	<b>3 022 287</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	33 507	583 524	618 680	1 156 861	15	<b>2 392 587</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 026 130	-	-	-	-	<b>1 026 130</b>
Прочие финансовые активы	20 538	-	-	-	-	<b>20 538</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4 557 616</b>	<b>583 524</b>	<b>618 680</b>	<b>1 156 861</b>	<b>15</b>	<b>6 916 696</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Средства клиентов	1 960 326	1 717 392	978 249	1 076 530	-	<b>5 732 497</b>
Прочие заемные средства	-	7 385	10 465	357 101	-	<b>374 951</b>
Прочие финансовые обязательства	20 538	-	-	-	-	<b>20 538</b>
Обязательства по операционной аренде	2 449	12 244	14 693	-	-	<b>29 386</b>
Финансовые гарантии, выданные	52 302	165 868	6 577	254 663	-	<b>479 410</b>
Неиспользованные кредитные линии	480 596	-	-	-	-	<b>480 596</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 516 211</b>	<b>1 902 889</b>	<b>1 009 984</b>	<b>1 462 064</b>	<b>0</b>	<b>6 891 148</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 041 405</b>	<b>(1 319 365)</b>	<b>(391 304)</b>	<b>(305 203)</b>	<b>15</b>	<b>25 548</b>

### 34 Средние эффективные процентные ставки.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года
<b>Процентные активы</b>				
<b>Корсчет и депозиты в Центральном банке Российской Федерации</b>				
- в рублях	319 233	0,00%	157 270	0,00%
<b>Средства в других банках</b>				
- в рублях	3 454 712	7,48%	3 013 933	7,52%
- в долларах США	11 854	0,00%	8 354	0,00%
- в ЕВРО	-	-	-	-
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
- в рублях	4 010	0,00%	9 464	6,50%
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
- в рублях	1 984 625	12,26%	1 998 290	14,35%
- в долларах США	-	-	-	-
- в ЕВРО	10 964	8,50%	18 180	8,50%
<b>Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>				
- в рублях	566 033	3,39%	629 924	2,78%
- в долларах США	403 264	3,64%	359 922	3,63%
- в ЕВРО	65 051	3,35%	36 284	3,35%
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
- в рублях	5 552 686	4,76%	5 042 945	5,82%
- в долларах США	472 843	0,69%	406 672	0,79%
- в ЕВРО	117 830	0,08%	72 042	0,14%



### 35 Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности).

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	640 110	-	-	-	-	<b>640 110</b>
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	70 515	<b>70 515</b>
Торговые ценные бумаги	4 010	-	-	-	-	<b>4 010</b>
Средства в других банках	3 466 566	-	-	-	-	<b>3 466 566</b>
Кредиты и авансы клиентам	9 311	523 050	441 070	824 642	197 516	<b>1 995 589</b>
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 034 348	-	-	-	-	<b>1 034 348</b>
Прочие финансовые активы	22 447	-	-	-	-	<b>22 447</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 154 345</b>	<b>523 050</b>	<b>441 070</b>	<b>824 642</b>	<b>268 031</b>	<b>7 211 138</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	2 764 121	1 649 141	962 370	892 401	-	<b>6 268 033</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	-	170 000	<b>170 000</b>
Прочие финансовые обязательства	60 762	-	28 315	-	-	<b>89 077</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 824 883</b>	<b>1 649 141</b>	<b>990 685</b>	<b>1 062 401</b>	<b>0</b>	<b>6 527 110</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2018 года</b>	<b>2 329 462</b>	<b>(1 126 091)</b>	<b>(549 615)</b>	<b>(237 759)</b>	<b>268 031</b>	<b>684 028</b>

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	380 812	-	-	-	-	<b>380 812</b>
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	64 878	<b>64 878</b>
Торговые ценные бумаги	9 464	-	-	-	-	<b>9 464</b>
Средства в других банках	3 022 287	-	-	-	-	<b>3 022 287</b>
Кредиты и авансы клиентам	15 899	332 105	535 114	829 338	304 014	<b>2 016 470</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 026 130	-	-	-	-	<b>1 026 130</b>
Прочие финансовые активы	20 538	-	-	-	-	<b>20 538</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 454 592</b>	<b>332 105</b>	<b>535 114</b>	<b>829 338</b>	<b>368 892</b>	<b>6 520 041</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 962 426	1 637 401	943 497	978 335	-	<b>5 521 659</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	<b>170 000</b>
Прочие финансовые обязательства	20 538	-	-	-	-	<b>20 538</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 982 964</b>	<b>1 637 401</b>	<b>943 497</b>	<b>1 148 335</b>	<b>0</b>	<b>5 712 197</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 471 628</b>	<b>(1 305 296)</b>	<b>(408 383)</b>	<b>(318 997)</b>	<b>368 892</b>	<b>807 844</b>

Все Торговые ценные бумаги, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

За отчетную дату 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенных отклонений в позиции по ликвидности у Банка нет.

**36 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.**

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	543 421	70 396	26 293	<b>640 110</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	70 515	-	-	<b>70 515</b>
Торговые ценные бумаги	4 010	-	-	<b>4 010</b>
Средства в других банках	3 454 712	11 854	0	<b>3 466 566</b>
Кредиты и авансы клиентам	1 984 625	-	10 964	<b>1 995 589</b>
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	566 033	403 264	65 051	<b>1 034 348</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	49 855	-	-	<b>49 855</b>
Основные средства	252 657	-	-	<b>252 657</b>
Нематериальные активы	20 990	-	-	<b>20 990</b>
Текущий налог на прибыль	25 730	-	-	<b>25 730</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	<b>-</b>
Прочие активы	27 488	205	6	<b>27 699</b>
<b>Итого активов</b>	<b>7 000 036</b>	<b>485 719</b>	<b>102 314</b>	<b>7 588 069</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	5 552 686	472 843	117 830	<b>6 143 359</b>
Прочие заемные средства	170 000	-	-	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	94 077	897	36	<b>95 010</b>
Резервы по обязательствам кредитного характера	12 035	-	-	<b>12 035</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	342	-	-	<b>342</b>
Отложенное налоговое обязательство	23 954	-	-	<b>23 954</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 853 094</b>	<b>473 740</b>	<b>117 866</b>	<b>6 444 700</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 146 942</b>	<b>11 979</b>	<b>(15 552)</b>	<b>1 143 369</b>

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2017 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	311 818	42 291	26 703	<b>380 812</b>
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	64 878	-	-	<b>64 878</b>
Торговые ценные бумаги	9 464	-	-	<b>9 464</b>
Средства в других банках	3 013 933	8 354	-	<b>3 022 287</b>
Кредиты и авансы клиентам	1 998 290	-	18 180	<b>2 016 470</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	629 924	359 922	36 284	<b>1 026 130</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	24 343	-	-	<b>24 343</b>
Основные средства	195 006	-	-	<b>195 006</b>
Нематериальные активы	10 624	-	-	<b>10 624</b>
Текущий налог на прибыль	15 692	-	-	<b>15 692</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	<b>-</b>
Прочие активы	39 044	18	-	<b>39 062</b>
<b>Итого активов</b>	<b>6 313 016</b>	<b>410 585</b>	<b>81 167</b>	<b>6 804 768</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	5 042 945	406 672	72 042	<b>5 521 659</b>
Прочие заемные средства	170 000	-	-	<b>170 000</b>
Прочие обязательства	54 675	725	88	<b>55 488</b>
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	<b>-</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 578	-	-	<b>1 578</b>
Отложенное налоговое обязательство	21 293	-	-	<b>21 293</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 290 491</b>	<b>407 397</b>	<b>72 130</b>	<b>5 770 018</b>
<b>Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 022 525</b>	<b>3 188</b>	<b>9 037</b>	<b>1 034 750</b>

В 2018 года влияние изменений обменных курсов на финансовые результаты деятельности банка возрос, в целом по данной статье прибыль составила 4 039 тыс., (в 2017 году убытки составляли 1 005 тыс. руб.).

### 37 Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможностей 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, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются Сердитов С.В., ООО «Авторесурс» и ООО «Авторесурс моторс», которые в свою очередь находятся под общим контролем с Банком акционера Сердитова С.В.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами, а также средние процентные ставки, действовавшие по состоянию за 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 г. тыс. руб.	Средняя % ставка	31 декабря 2017 г. тыс. руб.	Средняя % ставка
<b>Активы</b>				
<i>Кредиты выданные, всего, в т.ч.</i>				
1. Предприятиям и предпринимателям	71 316	14,5%	67 575	16,0%
(Резервы под обесценение)	(20 777)		(5 319)	
1.1 Задолженность по векселям	-		-	
(Резервы под обесценение)	-		-	
2. Управленческому персоналу	6 775	11,3%	11 440	12,0%
(Резервы под обесценение)	(10)		-	
3. Прочие активы	-	-	4 500	0,0%
(Резервы под обесценение)	-		(2 250)	
<b>Итого</b>	<b>57 304</b>		<b>75 946</b>	
<b>Обязательства</b>				
Депозиты физических лиц	307 276	5,7%	262 428	6,6%
Средства юридических лиц	45 747	0,0%	21 523	

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию за 31 декабря 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 2018 года и в 2017 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 1 полугодие 2018 года были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

#### **Доходы:**

- проценты полученные – 13014 тыс. руб. (за 2017 года – 17 165 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 271 тыс. руб. (за 2017 года - 98 тыс. руб.),

#### **Расходы:**

- проценты, уплаченные за депозиты физических лиц – 2902 тыс. руб. (за 2017 года – 5 450 тыс. руб.),
- другие расходы (плата за аренду) – 29239 тыс. руб. (за 2017 года – 28 741 тыс. руб.).

Банк за 2018 года и за 2017 год не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Списочная численность персонала Банка за 31 декабря 2018 года составляет 302 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей не производилось.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений работникам в течение отчетного периода не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных вознаграждений в Банке отсутствует.

### **38 События после отчетной даты.**

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

По итогам за 2018 и 2017 годов Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды

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

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

*Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на регулярной основе.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Руководство использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Увеличение или уменьшение расхождения на 5% между фактическими убытками и расчетными дисконтированными потоками денежных средств с суммы кредитов, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению

или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 15244 тыс. руб. (2017 год - 21121 тыс. руб.) соответственно.

*Признание отложенного налогового актива.*

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

*Налог на прибыль*

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Председатель Правления  
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Главный бухгалтер



Перваков В.Е.

Зорина В.С.

25.04.2019 г.