

ПАО «РосДорБанк»

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

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основные принципы учетной политики.....	15
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7. Средства в других банках	24
8. Кредиты клиентам.....	26
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	30
10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	32
11. Основные средства	33
12. Прочие активы	35
13. Средства других банков	37
14. Средства клиентов	37
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
16. Обязательства по финансовой аренде.....	39
17. Субординированные депозиты	41
18. Прочие обязательства	41
19. Уставный капитал.....	42
20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	42
21. Прочий совокупный доход	43
22. Процентные доходы и расходы	43
23. Комиссионные доходы и расходы	44
24. Операционные расходы	44
25. Налог на прибыль.....	45
26. Прибыль на акцию	47
27. Дивиденды.....	48
28. Сегментный анализ.....	48
29. Управление финансовыми рисками	52
30. Управление капиталом	66
31. Внебалансовые и условные обязательства	67
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	76
34. Операции со связанными сторонами.....	78
35. События после отчетной даты.....	81

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
ПАО «РосДорБанк»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ПАО «РосДорБанк» (Полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958, местонахождение: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86), состоящей из:

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте проведенного нами аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

В связи с существенностью объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, и имеющей место неопределенностью в отношении погашения их в полном объеме (существующей вероятностью потерь по ним), а также в связи с вступлением в силу с 01 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», устанавливающего новые правила создания резерва на основании оценки ожидаемых кредитных убытков, данная область включена в перечень ключевых вопросов аудита.

Достаточность размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам является областью финансовой отчетности, которая требует применения руководством Кредитной организации значимого суждения.

Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретация требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в примечании 3. «Основные принципы учетной политики», примечании 8. «Кредиты клиентам», примечании 29. «Управление финансовыми рисками» прилагаемой годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков,
- достаточность раскрытия информации в годовой финансовой отчетности.

Мы выборочно провели тестирование корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, включая анализ вероятности дефолта, суммы, подверженной риску потерь при дефолте, и доли потерь при дефолте.

Для кредитов, оцениваемых на групповой основе, мы выборочно протестировали обоснованность нахождения кредитов в конкретном портфеле.

Мы также провели анализ адекватности общего уровня сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает годовой отчет Кредитной организации за 2018 год и ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2019 года, но не включает годовую финансовую отчетность Кредитной организации за 2018 год и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Кредитной организации за 2018 год и ежеквартальный отчет эмитента за 2 квартал 2019 года будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Кредитной организации за 2018 год и ежеквартальным отчетом эмитента за 2 квартал 2019 года, на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы сообщим об этом факте руководству и Совету директоров Кредитной организации.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

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

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Кредитной организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период, и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем аудиторском заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

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

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

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

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками,

рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011 г., срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»), ОГРН 1067746150251, 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 26, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОГРН 11606072657.

«29» апреля 2019 года

	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	932 730	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России		352 836	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	421	55 754
Средства в других банках	7	5 673 898	1 173 114
Кредиты клиентам	8	7 682 717	8 348 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	9	2 037 879	1 666 270
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	10	-	729 373
Основные средства	11	768 084	731 336
Прочие активы	12	89 004	66 129
Текущие требования по налогу на прибыль		3 484	-
Отложенные налоговые активы	25	97 730	53 055
ИТОГО АКТИВОВ		17 638 783	14 327 568
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	45 789	66 827
Средства клиентов	14	14 297 364	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	511 246	215 147
Обязательства по финансовой аренде	11,16	533 356	509 523
Субординированные депозиты	17	502 548	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	17 171
Прочие обязательства	18	155 651	90 033
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		16 045 954	12 521 174
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	1 560 388	1 560 388
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(89 945)	3 566
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	20	(67 569)	52 485
ИТОГО КАПИТАЛА		1 592 829	1 806 394
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		17 638 783	14 327 568

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2019 года.


А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления


А. В. Аханова
Главный бухгалтер

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

Примечания на страницах с 13 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ПАО «РосДорБанк»

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

	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	22	1 502 025	1 619 505
Процентные расходы	22	(643 214)	(707 894)
Чистые процентные доходы		858 811	911 611
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам	8	139 453	(5 283)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам		998 264	906 328
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами		(694)	13 175
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(61 529)	(43 529)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		118 014	(10 207)
Комиссионные доходы	23	295 038	265 525
Комиссионные расходы	23	(43 509)	(37 602)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,9,12,18	(11 854)	(3 696)
Прочие операционные (расходы)/доходы		14 039	(19 870)
Операционные доходы		1 307 769	1 070 124
Операционные расходы	24	(1 054 697)	(697 700)
Прибыль до налогообложения		253 072	372 424
Расходы по налогу на прибыль	25	(31 180)	(88 027)
Чистая прибыль		221 892	284 397
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки			
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи)	21	(118 135)	(6 245)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(16 872)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	21,25	27 001	1 249
Прочий совокупный (расход)/доход после налогообложения		(108 006)	(4 996)
Итого совокупный доход		113 886	279 401
Базовая прибыль на акцию (руб./акцию)	26	21,4	27,5

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2019 года.

А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер



Для аудиторских
заключений

Примечания на страницах с 13 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный Дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 560 388	8 562	189 955	(181 792)	1 577 113
Дивиденды, объявленные за 2016 год	27	-	-	(110)	(110)
Дивиденды, объявленные за 2017 год	27	-	-	(50 010)	(50 010)
Совокупный доход за 2017 год	-	(4 996)	-	284 397	279 401
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 560 388	3 566	189 955	52 485	1 806 394
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	14 495	-	(201 851)	(187 356)
Остаток на 1 января 2018 года (пересчитанный в связи с применением МСФО (IFRS) 9)	1 560 388	18 061	189 955	(149 366)	1 619 038
Дивиденды, объявленные за 2017 год	27	-	-	(140 095)	(140 095)
Совокупный доход за 2018 год	-	(108 006)	-	221 892	113 886
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 560 388	(89 945)	189 955	(67 569)	1 592 829

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2019 года.


А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления




А. В. Аханова
Главный бухгалтер



	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 569 878	1 517 309
Проценты уплаченные		(579 324)	(681 874)
Комиссии полученные		314 198	231 640
Комиссии уплаченные		(43 509)	(37 602)
Расходы, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 120)	(538)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(60 370)	(49 254)
Прочие полученные операционные доходы / (расходы)		8 290	(22 061)
Уплаченные операционные расходы		(813 613)	(645 552)
Уплаченный налог на прибыль		(22 670)	(26 414)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		371 760	285 654
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам в Банке России		(84 394)	30 172
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		54 510	86 500
Чистый прирост по средствам в других банках		(4 492 604)	(1 135 859)
Чистое снижение / (прирост) по кредитам клиентам		404 400	(113 817)
Чистый прирост по прочим активам		(15 980)	(11 254)
Чистое снижение по средствам других банков		(20 813)	(63 343)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		2 766 839	(199 384)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		285 344	(204 721)
Чистый прирост по прочим обязательствам		1 187	1 404
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(729 751)	(1 324 648)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи)		(358 081)	(1 870 747)
Поступления от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющихся в наличии для продажи)		371 720	2 243 626
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		579 779	395 158
Приобретение нематериальных активов	12	(11 368)	(6 797)
Приобретение основных средств	11	(44 092)	(179 982)
Выручка от реализации основных средств		6 949	2 191
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		544 907	583 449
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	27	(139 816)	(50 758)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(67 435)	(64 835)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(207 251)	(115 593)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		88 964	5 429
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(303 131)	(851 363)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 235 861	2 087 224
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	932 730	1 235 861

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2019 года.

А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления

А. В. Аханова
Главный бухгалтер



1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в отношении ПАО «РосДорБанк» (далее - «Банк») 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 является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. Центральным банком Российской Федерации выдана генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07.12.2000 г.	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29.12.2012 г.	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Банк входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Банк не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service:

- кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный»;

- долгосрочный рейтинг риска контрагента на уровне В2.

Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило ПАО «РосДорБанк» кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка – «развивающийся».

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, доля которых превышает 5%:

Наименование	2018	2017
	Доля (%)	Доля (%)
Дорган Валерий Викторович	20,75	20,75
Артюхова Людмила Георгиевна	17,30	17,30
ООО «Альвита»	13,01	13,01
ООО «СК «Акваколор»	9,12	9,12
ООО «Автовеста»	7,68	7,68
Гурин Глеб Юрьевич	5,98	5,98
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	26,16	26,16
Итого:	100,0	100,0

На 31 декабря 2018 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 37,6% голосующих акций Банка (2017 год: 34,3% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Гурин Глеб Юрьевич, Христианов Эдуард Владиславович, Артюхов Виталий Григорьевич, Слепухина Александра Андреевна, Артюхов Георгий Вадимович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Коржавина Людмила Ивановна, Кондаков Владимир Львович, Виноградова Нина Сергеевна. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Фактическая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2018 года составила 275 человек (2017 г.: 270 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро;
- ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%;
- годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0-5,5%;
- международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с «позитивного» на «стабильный». Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние

политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

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

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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



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

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

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

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 32.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. 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.

Валюта представления. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
доллар США	69,4706	57,6002
евро	79,4605	68,8668

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

- **Классификация и оценка финансовых инструментов.**

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

- **Обесценение.**

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В

отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

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

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

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

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

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

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

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной

задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

• **Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.**

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 235 861	-	1 235 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССЧПУ	ССЧПУ	55 754	-	55 754
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 173 114	-	1 173 114
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	8 348 234	(211 887)	8 136 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	1 661 320	-	1 661 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (выбор Банка)	6 312	-	6 312
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	729 373	(5 364)	724 009
Финансовые обязательства					
Резервы по обязательствам кредитного характера					



Таким образом,

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости,
- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;
- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;
- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, Банк воспользовался правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,
- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
Фонд переоценки финансовых активов	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	3 566
Переоценка	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	18 119
Отложенный налог	(3 624)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	18 061
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	52 485
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(18 119)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(234 195)
Отложенный налог	50 463
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(149 366)

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

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2017 года
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты клиентам	471 012	211 887	682 899



	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2017 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	-	18 119	18 119
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по МСФО (IAS) 39/ Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 364	5 364
Прочие финансовые активы			
Итого резерв по финансовым активам	471 012	235 370	706 382
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	16 945	16 945
Итого общая сумма резерва	471 012	252 315	723 327

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	За 2018 год			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	511	-	-	511
Средства в других банках	218	19	-	237
Кредиты клиентам (Примечание 8)	(16 520)	(53 120)	(148 289)	(217 929)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 746)	(2 126)	-	(16 872)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5 364)	-	-	(5 364)
Обязательства кредитного характера	12 320	(3 324)	(369)	8 627
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(23 581)	(58 551)	(148 658)	(230 790)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2018	2017
Наличные средства	403 081	456 155
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	132 607	373 509
Расчетные счета в торговых системах	83 153	79 383
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	170 747	157 709
- других стран	143 653	169 105
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(511)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	932 730	1 235 861



В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 2018 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-
Отчисления в резерв	511	511
Резерв на 31 декабря 2018 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	511	511

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	932 730	932 730
Итого эквиваленты денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2018 года	932 730	932 730

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках	143 577	169 054	1 258	313 889
Расчетные счета в торговых системах	76 927	-	6 226	83 153
Итого	220 504	169 054	7 484	397 042

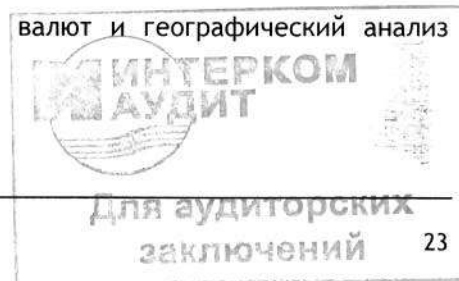
Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках	-	325 497	1 317	326 814
Расчетные счета в торговых системах	66 208	-	13 175	79 383
Итого	66 208	325 497	14 492	406 197

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's. В 2018 и 2017 годах в категорию «Без рейтинга» попадают корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах контрагента НКО АО «НРД», не имеющего рейтингов, установленных вышеуказанными рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка, на корреспондентских счетах (2017 г.: один банк-контрагент). Совокупная сумма этих остатков на 31 декабря 2017 года составила 169 105 тысяч рублей или 43,6% от общей суммы остатков на корреспондентских счетах в других банках и счетах в торговых системах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 29.



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

Ниже представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	2018	2017
Долговые ценные бумаги - Корпоративные облигации	-	54 174
Производные финансовые инструменты	421	1 580
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421	55 754

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 31 декабря 2018 отсутствуют (2017 г.: сроки погашения - с ноября 2018 по июнь 2024 года, купонный доход от 8,3% годовых до 9,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками, информация по которым приведена в Примечании 31.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги	6 323	-	47 851	54 174
Итого	6 323	-	47 851	54 174

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's.

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 32.

7. Средства в других банках

	2018	2017
Договоры «обратного репо» с другими банками	5 603 636	1 107 291
Срочные депозиты	2 355	3 908
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	68 144	61 915
Резервы по средствам в других банках	(237)	-
Итого средств в других банках	5 673 898	1 173 114



Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Договоры «обратного репо» с другими банками	5 603 524	-	-	5 603 524
Срочные депозиты	-	-	2 337	2 337
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	28 700	-	39 337	68 037
Итого	5 632 224	-	41 674	5 673 898

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Договоры «обратного репо» с другими банками	1 107 291	-	-	1 107 291
Срочные депозиты	-	-	3 908	3 908
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	24 692	-	37 223	61 915
Итого	1 131 983	-	41 131	1 173 114

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's. В 2018 и 2017 годах в категорию «Без рейтинга» попадают корреспондентские счета в других банках и расчетные счета в торговых системах контрагентов, не имеющих рейтингов, установленных вышеуказанными рейтинговыми агентствами.

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

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 31 декабря 2017 года	-	-	-
Отчисления в резерв	218	19	237
Резерв на 31 декабря 2018 года по средствам в других банках	218	19	237

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	5 671 561	5 671 561
Средний кредитный риск	2 337	2 337
Итого средства в других банках на 31 декабря 2018 года	5 673 898	5 673 898

В 2017 Банк не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках в сумме 5 603 636 тысяч рублей (2017 г.: 1 107 291 тысяча рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными у НКО НКЦ по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 5 675 158 тысяч рублей (2017 г.: 1 169 068 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в других банках в сумме 2 355 тысяч рублей (2017 г.: 3 908 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселем Банка, справедливая стоимость которого составляет 2 355 тысяч рублей (2017 г.: 3 916 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года размер денежных средств в другой кредитной организации, превышающих 10% капитала Банка, составил 5 632 226 тысяч рублей (2017 год: 1 131 704 тысячи рублей).

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 32.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	4 905 171	5 147 624
- средние кредиты	1 541 121	1 616 808
- кредиты малому бизнесу	587 363	583 708
Итого кредитов юридическим лицам	7 033 655	7 348 140
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	855 214	1 077 150
- кредиты, выданные на приобретение жилья	244 177	379 180
- кредиты по пластиковым картам	14 641	14 776
Итого кредитов физическим лицам	1 114 032	1 471 106
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам	(464 970)	(471 012)
Итого кредитов клиентам	7 682 717	8 348 234

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 128 081 тысяча рублей (31 декабря 2017 года: 156 556 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2018 года	57 631	154 313	382 324	594 268
Переводы в Этап 1	-	13 136	264	13 400
Переводы в Этап 2	(13 136)	-	403	(12 733)
Переводы в Этап 3	(264)	(403)	-	(667)
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва)	4 898	(48 912)	(85 183)	(129 197)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
в течение периода) в связи с выдачей или погашением				
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(68 314)	(68 314)
Резерв на 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам	49 129	118 134	229 494	396 757
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
Резерв на 1 января 2018 года	22 005	27 346	39 280	88 631
Переводы в Этап 1	-	(3 578)	354	(3 224)
Переводы в Этап 2	3 578	-	(381)	3 197
Переводы в Этап 3	(354)	381	-	27
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(11 242)	(13 744)	14 730	(10 256)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(10 162)	(10 162)
Резерв на 31 декабря 2018 года по кредитам физическим лицам	13 987	10 405	43 821	68 213
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2018 года	63 116	128 539	273 315	464 970

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение 2017 года:

	Юридические лица			Физические лица			Итого резерв под обесценение кредитов клиентам
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	250 699	138 920	30 708	34 085	16 554	3 665	474 631
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2017 года	57 455	(76 240)	15 760	1 549	3 591	3 168	5 283
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	(5 684)	(3 218)	-	-	(8 902)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2017 года	308 154	62 680	40 784	32 416	20 145	6 833	471 012

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 327 087	16,3	1 374 546	15,6
Строительство	1 151 138	14,1	988 683	11,2
Физические лица	1 114 032	13,7	1 471 106	16,7
Финансы	1 084 833	13,3	1 055 312	12,0
Производство	949 645	11,7	1 117 599	12,7
Операции с недвижимостью	826 435	10,1	813 516	9,2
Услуги	785 512	9,6	1 329 639	15,1
Строительство дорожное	515 808	6,3	382 847	4,3
Прочее	393 197	4,9	285 998	3,2
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)	8 147 687	100,0	8 819 246	100,0

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 9 заемщиков (31 декабря 2017 года: 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 699 860 тысяч рублей или 33,1% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 года: 2 788 632 тысячи рублей или 31,6% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	2 600 382	2 019 404	285 385	4 905 171	(257 466)	4 647 705
- средние кредиты	1 106 576	201 674	232 871	1 541 121	(83 255)	1 457 866
- кредиты малому бизнесу	435 936	91 318	60 109	587 363	(56 037)	531 326
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	164 769	56 204	23 204	244 177	(11 941)	232 236
- кредиты, выданные на потребительские нужды	676 367	83 746	95 101	855 214	(49 987)	805 227
- кредиты по пластиковым картам	6 476	1 248	6 917	14 641	(6 284)	8 357
Итого	4 990 506	2 453 594	703 587	8 147 687	(464 970)	7 682 717

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	1 719 902	-	-	1 719 902
Низкий кредитный риск	2 422 992	150 637	-	2 573 629
Средний кредитный риск	-	2 161 759	-	2 161 759
Высокий кредитный риск	-	-	87 841	87 841
Дефолтные активы	-	-	490 524	490 524
Итого кредиты юридическим лицам	4 142 894	2 312 396	578 365	7 033 655
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	498 556	-	-	498 556
Низкий кредитный риск	349 056	4 822	-	353 878
Средний кредитный риск	-	136 376	-	136 376
Высокий кредитный риск	-	-	58 832	58 832
Дефолтные активы	-	-	66 390	66 390
Итого кредиты физическим лицам	847 612	141 198	125 222	1 114 032
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2018 года	4 990 506	2 453 594	703 587	8 147 687

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

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребитель- ские нужды	Кредиты, выданные на приобрете- ние жилья	Кредиты по пласти- ковым картам	Итого
Недвижимость	3 282 650	829 503	213 977	672 291	228 033	-	5 226 454
Основные средства и транспорт	536 478	272 356	136 142	38 952	4 750	-	988 678
Ценные бумаги	36 705	9 469	-	17 146	3 149	-	66 469
Товарно-материальные ценности в обороте	56 239	37 872	38 322	-	-	-	132 433
Права требования	40 968	38 364	-	3 230	-	-	82 562
Необеспеченные	952 131	353 557	198 922	123 595	8 245	14 641	1 651 091
Итого залогового обеспечения	4 905 171	1 541 121	587 363	855 214	244 177	14 641	8 147 687

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребитель- ские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пласти- ковым картам	Итого
Недвижимость	3 820 452	747 405	256 702	853 784	333 074	-	6 011 417
Основные средства и транспорт	414 229	346 433	121 843	44 622	-	-	927 127
Ценные бумаги	109 661	35 944	-	25 009	6 836	-	177 450
Товарно-материальные ценности в обороте	-	62 115	45 012	-	-	-	107 127
Гарантии фондов	-	-	19 687	-	-	-	19 687
Права требования	75 535	-	-	3 777	-	-	79 312
Необеспеченные	727 747	424 911	140 464	149 958	39 270	14 776	1 497 126
Итого залогового обеспечения	5 147 624	1 616 808	583 708	1 077 150	379 180	14 776	8 819 246

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 66 469 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 177 450 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 215 303 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 138 601 тысяча рублей). См. Примечание 15.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

	2018	2017
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	171 258
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 069 571	780 461
- Муниципальные облигации	-	40 302
- Еврооблигации	963 358	669 299
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	6 296
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 362)	(1 362)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 037 879	1 666 270

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют (2017 г.: облигации имеют срок погашения март 2018 года, купонный доход 7,5%).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в долларах США, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 31 декабря 2018 года срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход - от 4,25% годовых до 4,75% годовых (2017 год: срок погашения с мая 2026 года по июнь 2027 года, купонный доход - от 4,25% годовых до 4,75% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2018 года отсутствуют (2017 г.: сроки погашения - с ноября 2018 года по июнь 2021 года, купонный доход - от 10,0% годовых до 12,4% годовых).

Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными компаниями-нерезидентами, свободно обращающимися на международных рынках. На 31 декабря 2018 года срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход - от 3,13% годовых до 4,38% годовых (2017 г.: срок погашения с марта 2022 года по март 2025 года, купонный доход от 3,13% годовых до 4,36% годовых).

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 069 571	-	-	1 069 571
- Еврооблигации	619 392	343 966	-	963 358
Итого	1 688 963	343 966	-	2 032 929



Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	171 258	-	-	171 258
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	780 461	-	-	780 461
- Муниципальные облигации	-	40 302	-	40 302
- Еврооблигации	-	669 299	-	669 299
Итого	951 719	709 601	-	1 661 320

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 31 декабря 2018 года:

	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Муниципальные облигации	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	1 121	5 506	2 364	9 128	18 119
Отчисления в резерв / (Восстановление резерва в течение периода)	(1 121)	(5 112)	(2 364)	(8 275)	(16 872)
Резерв за 31 декабря 2018 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	394	-	853	1 247

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

			Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19	2 245	471
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50
АО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	1	1
Итого				6 312	1 362

В связи с тем, что у Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, консолидированная отчетность Банком не составляется.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевого финансового актива в течение 2018 и 2017 годов:

	2018	2017
Резерв под обесценение долевого финансового актива на 1 января	1 362	1 372
Списание долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, за счет резерва	-	(10)
Резерв под обесценение долевого финансового актива на 31 декабря	1 362	1 362

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)

	2018	2017
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	421 184
- Муниципальные облигации	-	148 450
- Корпоративные облигации	-	159 739
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	729 373

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 отсутствуют (2017 г.: срок погашения - январь 2018 года, купонный доход - 6,2% годовых).

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации в портфеле Банка отсутствуют (2017 г.: срок погашения - ноябрь 2018 года, купонный доход - 10% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные облигации в портфеле Банка отсутствуют (2017 г.: сроки погашения с июня 2018 года по июль 2023 года, купонный доход - от 7,62% годовых до 8,20% годовых).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	Примечание	2018	2017
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 1 января		729 373	2 040 144
Поступления		-	-
Наращенные процентные доходы	22	15 066	144 544
Проценты полученные		(17 398)	(146 801)
Перевод в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(147 996)	(912 410)
Выбытие		(579 045)	(396 104)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря		-	729 373

По состоянию на 31 декабря 2017 года все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются текущими.



Для аудиторских
заключений

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	5 364	5 364
Восстановление резерва	(5 364)	(5 364)
Резерв на 31 декабря 2018 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	421 184	-	-	421 184
- Муниципальные облигации	148 450	-	-	148 450
- Корпоративные облигации	159 739	-	-	159 739
Итого	729 373	-	-	729 373

Рейтинг считается инвестиционным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BBB- и выше по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Baa3 и выше по Moody's. Рейтинг считается спекулятивным, если эмитент (или финансовый инструмент) имеет кредитный рейтинг BB+ и ниже по Standard & Poor's и Fitch Ratings, Ba1 и ниже по Moody's.

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, анализ валютного риска, а также анализ процентного риска, представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 32.

11. Основные средства

	Прим.	Здание в финансовой аренде	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства в финансовой аренде	Транспортные средства	Здания и оборудование, не готовые к использованию	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года		536 974	-	20 735	8 368	9 343	-	575 420
Поступления		-	9 082	6 930	12 527	-	163 970	192 509
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(5 482)	(1 219)	-	-	(6 701)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	5 405	1 219	-	-	6 624
Амортизационные отчисления	24	(19 888)	(29)	(7 049)	(6 879)	(2 671)	-	(36 516)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2017 года		574 829	9 082	113 473	28 168	13 350	163 970	902 872
Накопленная амортизация		57 743	29	92 934	14 152	6 678	-	171 536
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		517 086	9 053	20 539	14 016	6 672	163 970	731 336
Поступления		-	6 285	28 945	18 499	8 606	256	62 591
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(2 214)	(12 300)	(6 350)	-	(20 864)

	Прим.	Здание в финан- совой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспортные средства в финансовой аренде	Транс- портные средства	Здания и оборудова- ние, не готовые к использо- ванию	Итого
Перевод между категориями		-	131 398	-	-	-	(131 398)	-
Переоценка обязательства по финансовой аренде		21 058	-	-	-	-	-	21 058
Накопленная амортизация по выбытия		-	-	2 178	12 245	5 186	-	19 609
Амортизационные отчисления	24	(19 888)	(3 549)	(9 655)	(8 864)	(3 690)	-	(45 646)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2018 года		595 887	146 765	140 204	34 367	15 606	32 828	965 657
Накопленная амортизация		77 631	3 578	100 411	10 771	5 182	-	197 573
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года		518 256	143 187	39 793	23 596	10 424	32 828	768 084

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценка справедливой стоимости здания, полученного по финансовой аренде и расположенного в г. Москве, была выполнена независимым профессиональным оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов независимого партнерства СМАО, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливую стоимость здания, полученного по финансовой аренде и расположенного в г. Москве, Кредитный департамент Банка определил самостоятельно.

Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектом основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемого объекта. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Данные по оценочной стоимости основных средств категории «Здания в финансовой аренде» согласовывались с главным бухгалтером Банка, который рассматривал уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки были доведены главным бухгалтером до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2017 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 25.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здания в финансовой аренде 2018	Здания в финансовой аренде 2017
Первоначальная стоимость	449 734	428 676
Накопленная амортизация	136 193	124 200
Остаточная стоимость	313 541	304 476

Все основные средства, приобретенные в 2018 были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и транспортных средств составила 533 356 тысяч рублей (2017 г.: 509 523 тысячи рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания в 2018 году составляли 4 599 тысяч рублей (2017 г.: 4 599 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 11,19% (2017 г.: 10,94% годовых). Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств в 2018 году составили от 575 до 882 тысяч рублей (2017 г.: от 503 до 882 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 37,5% годовых (2017 г.: 34,7% годовых). См. Примечание 16.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

12. Прочие активы

	2018	2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	46 960	9 494
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	53 385	53 385
Нематериальные активы	33 234	26 277
Авансовые платежи	15 419	16 590
Драгоценные металлы в монетах	3 666	-
Предоплата по страхованию	1 406	1 160
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	47	65
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(65 113)	(40 842)
Итого прочих активов	89 004	66 129

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года		23 554
Поступления		6 798
Амортизационные отчисления		(4 075)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		26 277
Стоимость на 31 декабря 2017 года		52 652
Накопленная амортизация		(26 375)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		26 277
Поступления		11 368
Балансовая стоимость выбытий		(474)
Накопленная амортизация по выбытиям		294
Амортизационные отчисления	24	(4 231)



	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		33 234
Стоимость на 31 декабря 2018 года		63 546
Накопленная амортизация		(30 312)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		33 234

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

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	3 028	37 814	40 842
Переводы в Этап 1	-	1 329	1 329
Переводы в Этап 3	(1 329)	-	(1 329)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	968	23 746	24 714
Прочие активы, списанные в течение периода как безнадежные	-	(443)	(443)
Резерв по прочим финансовым активам на 31 декабря 2018 года	2 667	62 446	65 113

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

	Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	1 165	36 270	37 435
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	3 696	-	3 696
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(289)	-	(289)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	4 572	36 270	40 842

В течение 2018 и 2017 годов резерв под обесценение других классов прочих активов не создавался.

Информация о качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	2 834	-	2 834
Низкий кредитный риск	17 950	-	17 950
Высокий кредитный риск	-	13 191	13 191
Дефолтные активы	-	12 985	12 985
Итого прочие финансовые активы на 31 декабря 2018 года	20 784	26 176	46 960

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	1 578	159	6 529	1 228	9 494
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(80)	(3 264)	(1 228)	(4 572)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 578	79	3 265	-	4 922

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

13. Средства других банков

	2018	2017
Кредиты и депозиты других банков	23 125	66 468
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	22 664	359
Итого средств других банков	45 789	66 827

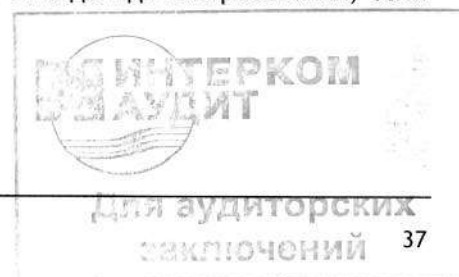
По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Банка.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32.

14. Средства клиентов

	2018	2017
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	62 820	16 825
- Срочные депозиты	50 027	42 043
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 733 399	2 927 814
- Срочные депозиты	2 167 195	1 011 687
Физические лица		
- Текущие счета	1 052 011	808 428
- Срочные вклады	7 231 912	6 313 128
Итого средств клиентов	14 297 364	11 119 925

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



Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 283 923	57,9	7 121 556	64,0
Услуги	2 020 163	14,1	874 199	7,9
Производство	1 529 319	10,7	438 971	3,9
Строительство	960 122	6,7	1 137 851	10,2
Торговля	674 403	4,7	543 008	4,9
Операции с недвижимостью	366 966	2,6	584 771	5,3
Инвестиции и лизинг	115 028	0,8	124 120	1,1
Государственные организации	112 845	0,8	58 868	0,5
Страхование	5 607	0,1	20 547	0,2
Прочее	228 988	1,6	216 034	1,9
Итого средств клиентов	14 297 364	100,0	11 119 925	100,0

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 6 клиентов (2017 г.: 6 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 802 743 тысячи рублей (2017 г.: 2 737 743 тысячи рублей), или 26,6% (2017 г.: 24,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам, выданным Банком (2017 г.: нет).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2018	2017
Векселя	207 305	163 706
Сберегательные сертификаты	3 079	51 441
Документарные облигации на предъявителя	300 862	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	511 246	215 147

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 137 697 тысяч рублей (2017 г.: 125 284 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2019 года по март 2036 года (2017 г.: с января 2018 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (2017 г.: от 5,0% годовых до 12,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 64 862 тысячи рублей (2017 г.: 34 441 тысяча рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с февраля 2019 года по ноябрь 2019 года (2017 г.: с марта по сентябрь 2018 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,1% годовых до 1,25% годовых (2017 г.: 1,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 4 746 тысяч рублей (2017 г.: 3 981 тысяча рублей), номинированные в евро. Срок погашения данных векселей - «до востребования» (2017 г.: июль 2018 года), процентная ставка по векселям составляет 0,1% годовых (2017 г.: 0,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальная стоимость выпущенных векселей Банка составляла 223 072 тысячи рубля (2017 г.: 196 459 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года векселя и депозитные сертификаты Банка номинальной стоимостью 215 303 тысячи рублей (2017 г.: 138 601 тысяча рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 66 469 тысяч рублей (2017 г.: 177 450 тысяч рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2018 года векселя Банка номинальной стоимостью 2 355 тысяч рублей (2017 г.: 3 916 тысяч рублей) были получены Банком в обеспечение денежных средств, размещенных в THE PREMIER BANK LIMITED, на сумму 2 355 тысяч рублей (2017 г.: 3 908 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года сберегательные сертификаты, выпущенные Банком, имеют срок погашения с марта 2019 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет от 6,0% годовых до 8,0% годовых (2017 год: с марта 2018 по июнь 2027 года, процентная ставка от 8,0% годовых до 10,1% годовых).

Банк России зарегистрировал выпуск и проспект неконвертируемых документарных процентных облигаций Банка 2-й серии объемом 300 миллионов рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер 40201573В от 13 декабря 2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тысяча рублей. Ставка купонов будет определяться исходя из значения Ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка 1-го купона установлена на уровне 9,75% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было клиентов с принадлежащими им выпущенными векселями и сберегательными сертификатами на сумму, превышающую 10% капитала.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 32.

16. Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет обязательства по финансовой аренде по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, и по 9 договорам финансового лизинга автотранспорта, заключенным в 2017-2018 годах с российскими лизинговыми компаниями.

Договор аренды здания заканчивается 2 декабря 2043 года. Сумма годовых арендных платежей за здание, арендованное у Департамента имущества города Москвы, может быть пересмотрена Правительством Москвы. Так, сумма ежемесячных арендных платежей в 2018 году составляла 4 599 тысяч рублей (2017 г.: 4 599 тысяч рублей). На 2018 год сумма ежемесячных арендных платежей не была пересмотрена Департаментом имущества города Москвы и осталась на уровне 2017 года в размере 4 599 тысяч рублей. С 2019 года ежемесячные арендные платежи пересмотрены Департаментом имущества города Москвы и составляют 4 911 тысяч рублей ежемесячно. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей до конца срока действия договора аренды рассчитана по ставке арендных платежей, действующих на отчетную дату. Постоянная периодическая ставка процента по данному договору финансовой аренды составила 11,19% годовых (2017 г.: 10,94% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит Департаменту имущества города Москвы арендные платежи на сумму 1 473 621 тысяча рублей (2017 г.: 1 435 247 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 959 728 тысяч рублей (2017 г.: 941 708 тысяч рублей).

Договоры финансового лизинга автотранспорта заключены в 2018-2017 годах на 37-38 месяцев и заканчиваются в 2020-2022 годах. Каждый договор предусматривает уплату аванса в размере от 30% до 50% (2017 г.: 20-30%) от стоимости автомобиля и ежемесячную уплату арендных платежей согласно графикам платежей, рассчитанных исходя из ставки привлечения для приобретения активов, равной 11,3% (2017 г.: 13,3% годовых). Постоянные периодические ставки процентов по данным договорам, являющиеся ставками дисконтирования минимальных арендных платежей, составляют 37,5% (2017 г.: 34,7% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателям арендные платежи на сумму 21 235 тысяч рублей (2017 г.: 16 147 тысяч рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 6 611 тысяч рублей (2017 г.: 4 674 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2018 года	58 932	235 729	1 178 960	1 473 621
- в том числе проценты	54 533	221 656	683 539	959 728
- в том числе обязательства	4 399	14 073	495 421	513 893
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2018 года	56 175	173 529	288 839	518 543
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2018 года	9 355	11 879	-	21 234
- в том числе проценты	4 007	2 603	-	6 610
- в том числе обязательства	5 348	9 276	-	14 624
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2018 года	7 991	6 822	-	14 813
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2018 года	68 287	247 608	1 178 960	1 494 855
- в том числе проценты	58 540	224 259	683 539	966 338
- в том числе обязательства	9 747	23 349	495 421	528 517
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2018 года	64 166	180 351	288 839	533 356

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2017 года	55 190	220 762	1 159 295	1 435 247
- в том числе проценты	51 268	200 471	689 969	941 708
- в том числе обязательства	3 922	20 291	469 326	493 539
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2017 года	52 662	163 562	281 686	497 910
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2017 года	8 469	7 678	-	16 147
- в том числе проценты	2 741	1 933	-	4 674
- в том числе обязательства	5 728	5 745	-	11 473
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2017 года	7 456	4 157	-	11 613
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2017 года	63 659	228 440	1 159 295	1 451 394
- в том числе проценты	54 009	202 404	689 969	946 382
- в том числе обязательства	9 650	26 036	469 326	505 012
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 года	60 118	167 719	281 686	509 523

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 11, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Анализ обязательств по финансовой аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 32.

17. Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четыре договора субординированных депозитов на общую сумму 502 548 тысяч рублей (2017 г.: 502 548 тысяч рублей).

Субординированные депозиты представлены депозитами, номинированными в российских рублях и привлеченными в 2005 году в сумме 100 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2006 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2024 года, в 2014 году в сумме 50 000 тысяч рублей на срок до 2019 года и 300 000 тысяч рублей на срок до 2020 года, под фиксированную процентную ставку от 9,5% до 10% годовых (2017 г.: от 9,5% до 10% годовых); выплаты процентов осуществляются на ежемесячной и полугодовой основе в зависимости от условий договоров. Субординированные депозиты на сумму 150 000 тысяч рублей были привлечены от акционеров Банка.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18. Прочие обязательства

	Примечание	2018	2017
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		710	2 321
Обязательства по выплате дивидендов	27	1 207	928
Отложенные доходы по выданным гарантиям		83 490	53 987
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		6 686	3 909
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		37 986	28 888
Резервы под обязательства кредитного характера		25 572	-
Итого прочих обязательств		155 651	90 033

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам кредитного характера в течение 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	11 503	5 057	385	16 945
Переводы в Этап 1	-	(161)	(1)	(162)
Переводы в Этап 2	161	-	(83)	78

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Переводы в Этап 31	1	83	-	84
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	12 158	(3 246)	(285)	8 627
Резерв на 31 декабря 2018 года по прочим обязательствам кредитного характера	23 823	1 733	16	25 572

19. Уставный капитал

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

	2018			2017		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	10 353 948	1 283 890	1 552 712	10 353 948	1 283 890	1 552 712
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		1 286 092	1 560 388		1 286 092	1 560 388

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 1 286 092 тысячи рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2017 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2017 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

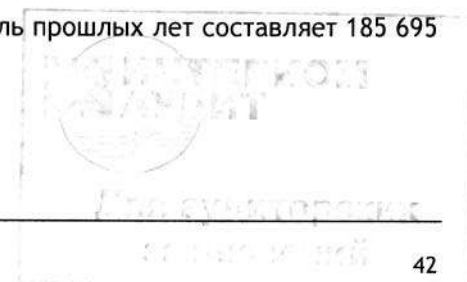
Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 248 795 тысяч рублей:

- фонд развития банковского дела - 183 043 тысячи рублей;
- фонд специального назначения - 110 тысяч рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 90 тысяч рублей;
- нераспределенная прибыль за 2016 и 2017 год в размере 65 552 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет составляет 185 695 тысяч рублей:

- фонд развития банковского дела - 183 043 тысячи рублей;
- фонд специального назначения - 110 тысяч рублей;



- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам прошлых лет в размере 43 тысячи рублей;
- нераспределенная прибыль 2016 года в размере 2 452 тысячи рублей;
- остаток фонда переоценки по выбывшим основным средствам в 2017 году в размере 47 тысяч рублей.

Порядок использования средств фондов Банка определяется в Положении о фондах, утвержденных Советом Банка (Протокол от 18 марта 2014 года № 327).

Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

21. Прочий совокупный доход

	Примечание	2018	2017
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Нереализованные расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(118 135)	(6 245)
Налог на прибыль, относящийся к нереализованным расходам по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23 627	1 249
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(16 872)	-
Налог на прибыль, относящийся к резерву под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 374	-
Прочий совокупный доход за год после налогообложения		(108 006)	(4 996)

22. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 289 539	1 366 826
Средства в других банках		126 702	53 997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		68 934	40 136
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	10	15 066	144 544
Корреспондентские счета в других банках		917	998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		867	13 004
Итого процентных доходов		1 502 025	1 619 505
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		463 816	490 724
Субординированные депозиты		49 000	49 000
Срочные депозиты юридических лиц		46 144	46 517
Выплаты по договорам финансовой аренды		58 029	54 479
Текущие/расчетные счета		11 648	7 122
Выпущенные долговые ценные бумаги		10 587	8 597
Срочные депозиты других банков		3 990	51 455
Итого процентных расходов		643 214	707 894
Чистые процентные доходы		858 811	911 611

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

23. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	112 655	105 787
Комиссия по валютным операциям	68 407	49 073
Комиссии по расчетным операциям	46 298	43 080
Комиссия по пластиковым картам	43 178	39 115
Комиссии по кассовым операциям	16 245	18 297
Комиссия за инкассацию	2 282	2 174
Комиссия по брокерским операциям	1 135	3 295
Комиссия по депозитарным операциям	1 047	1 121
Комиссия по импортным аккредитивам	488	317
Прочее	3 303	3 266
Итого комиссионных доходов	295 038	265 525
Комиссионные расходы		
Комиссия по пластиковым картам и чекам	25 261	22 065
Комиссии по расчетным операциям	6 751	5 747
Комиссия по валютным операциям	4 022	2 974
Комиссия по межбанковским операциям	3 785	2 776
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 326	2 564
Комиссия за инкассацию	1 304	1 476
Прочее	60	-
Итого комиссионных расходов	43 509	37 602
Чистый комиссионный доход	251 529	227 923

24. Операционные расходы

	Примечание	2018	2017
Расходы на содержание персонала		463 442	420 413
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		183 151	6 149
Исковые требования		97 133	-
Агентское вознаграждение		43 920	39 462
Амортизация основных средств	11	45 646	36 516
Взносы в систему страхования вкладов		42 345	31 695
Расходы на аренду		31 931	32 590
Телекоммуникационные расходы		30 816	28 768
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		28 588	25 807
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		27 315	21 187
Страхование		11 311	9 977
Транспортные расходы		9 043	9 692
Рекламные и маркетинговые услуги		8 737	9 382
Расходы на охрану		5 094	4 947
Представительские расходы		4 839	4 286
Амортизация нематериальных активов	12	4 231	4 075
Профессиональные услуги		4 033	3 766
Расходы на командировки		3 569	4 404
Прочее		9 553	4 584
Итого операционных расходов		1 054 697	697 700

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 87 630 тысяч рублей (2017 г.: 77 707 тысяч рублей).

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 181 989 тысяч рублей (2017 г.: 6 149 тысяч рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности,

уступаемой Банком по договорам цессии: в 2018 году Банк передал права требования по ссудной задолженности в размере 395 393 тысяч рублей, включая начисленные, но не полученные, Банком проценты и неустойки в размере 104 465 тысяч рублей (2017 г.: 25 177 тысяч рублей и 3 680 тысяч рублей, соответственно).

Рост операционных расходов в 2018 году вызван расходами по реализованным кредитам, а также временным отнесением на расходы обязательств Банка, связанных с решением суда, которые Банк рассчитывает восстановить на доходы за счет встречных требований к взыскателю. Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 015	42 023
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5 786	44 755
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	23 379	1 249
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль за год	31 180	88 027

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2018	2017
Прибыль/(убыток) до налогообложения	253 075	372 424
Теоретическое налоговое отчисление/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	50 615	74 485
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(672)	(5 462)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(37)	(31)
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	(18 726)	19 035
Возмещение по налогу на прибыль за год	31 180	88 027

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 г.: 15%).

	2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	2 810	-	(65 732)	-	(62 922)

	2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2018
совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)					
Резерв под обесценение кредитов клиентам	6 627	42 377	(24 829)	-	24 175
Резерв под обесценение прочих активов	8 168	-	5 004	-	13 172
Наращенные расходы на содержание персонала	5 770	-	(5 765)	-	5
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	3 389	1 725	-	5 114
Начисленные доходы	6 743	-	13 746	-	20 489
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(316)	-	232	-	(84)
Отложенные комиссионные доходы	12 464	-	9 080	-	21 544
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97	-	(97)	-	-
Налоговый убыток	15 175	-	40 032	-	55 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	(270)	-	69	-	(201)
Прочее	2 347	-	(161)	-	2 186
Чистая сумма отложенных налоговых активов	59 615	45 766	(26 696)	-	78 685
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(286)	1 073	(787)	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	(4 273)	-	4 273	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(1 109)	-	(2 582)	-	(3 691)
Резерв под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 624	(3 375)	(249)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(892)	-	-	23 628	22 736
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(6 560)	4 697	(2 471)	23 379	19 045
Чистый отложенный налоговый актив	53 055	50 463	(29 167)	23 379	97 730

	2016	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 279	(15 469)	-	2 810
Резерв под обесценение кредитов клиентам	10 650	(4 023)	-	6 627
Резерв под обесценение прочих активов	7 487	681	-	8 168
Наращенные расходы на содержание персонала	3 469	2 301	-	5 770
Начисленные доходы	6 860	(117)	-	6 743
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	829	(1 145)	-	(316)
Отложенные комиссионные доходы	19 520	(7 056)	-	12 464
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	95	2	-	97
Налоговый убыток	33 999	(18 824)	-	15 175

	2016	Изменение	Отнесено непосредственно в прочий совокупный доход	2017
Выпущенные долговые ценные бумаги	807	(1 077)	-	(270)
Прочее	2 888	(541)	-	2 347
Чистая сумма отложенных налоговых активов	104 883	(45 268)	-	59 615
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(2 550)	2 264	-	(286)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	923	(5 196)	-	(4 273)
Основные средства и нематериальные активы	(3 305)	2 196	-	(1 109)
Переоценка инвестиций, удерживаемых для продажи	(2 141)	-	1 249	(892)
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(7 073)	(736)	1 249	(6 560)
Чистый отложенный налоговый актив	97 810	(46 004)	1 249	53 055

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме 276 034 тысяч рублей (2017 г.: 75 874 тысячи рублей). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов, но не более 50 процентов прибыли, полученной за отчетный период.

Выгода в сумме 55 207 тысяч рублей (2017 г.: 15 175 тысяч рублей), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (2017 г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16. Примечание 11.

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2018	2017
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	221 895	284 397
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	221 785	284 287
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	10 354	10 354
Базовая прибыль на акцию (рублей)	21,4	27,5

27. Дивиденды

	2018		2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	904	24	1 529	37
Дивиденды, объявленные в течение года	139 985	110	50 010	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(139 704)	(112)	(50 635)	(123)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 185	22	904	24
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	13,5	0,1	4,8	0,1

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

20 апреля 2018 года состоялось годовое общее собрание участников (акционеров) Банка (протокол от 25 апреля 2018 г. № 48), на котором было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам деятельности за 2017 год и выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по результатам 2017 года:

- 110 тысяч рублей на выплату дивидендов по привилегированным именованным бездокументарным акциям Банка из расчета 0,10 рублей на 1 акцию;
- 139 985 тысяч рублей на выплату дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям (без учета выплаченных дивидендов по обыкновенным акциям по результатам первого квартала 2017 года в размере 50 010 тысяч рублей) из расчета 13,52 рублей на 1 акцию (без учета дивидендов, выплаченных по результатам первого квартала 2017 года в сумме 4,83 рублей на одну акцию);
- прибыль в размере 63 100 тысяч рублей оставить нераспределенной.

28. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	175 514	51 019	176 548	403 081
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	92 256	15 585	24 766	132 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	352 836	-	-	352 836
Средства в других банках	437 045	-	-	437 045
Кредиты клиентам	9 301 764	1 191 651	2 821 589	13 315 004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 037 878	-	-	2 037 878
Текущие требования по налогу на прибыль	3 484	-	-	3 484
Отложенный налоговый актив	59 480	-	-	59 480
Основные средства	102 324	3 589	159 215	265 128
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	(26 744)	(14 151)	(840)	(41 735)
Прочие активы	93 726	2 197	7 820	103 743
Итого активов по сегментам	12 629 563	1 249 890	3 189 098	17 068 551
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	39 143	16 221	46 981	102 345
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(63 560)	(3 304)	(63 163)	(130 027)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	45 813	5 258	17 065	68 136
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(748)	-	-	(748)
Отложенное налогообложение	38 250	-	-	38 250
Финансовая аренда	527 226	-	4 249	531 475
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 857)	(1 540)	(5 842)	(15 239)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(11 444)	(2 072)	(4 367)	(17 883)
Производные финансовые инструменты	421	-	-	421
Прочие корректировки	(5 765)	(229)	(504)	(6 498)
Итого активов	13 191 042	1 264 224	3 183 517	17 638 783
Обязательства				
Средства других банков	23 000	-	-	23 000
Средства клиентов	8 441 792	1 004 682	5 298 420	14 744 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	396 835	26 440	87 755	511 030
Прочие обязательства	110 921	6 101	9 080	126 102
Итого обязательств по сегментам	8 972 548	1 037 223	5 395 255	15 405 026
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	528 518	-	4 838	533 356
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	63 395	5 934	13 679	83 008
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	17 745	324	7 501	25 570
Прочие корректировки	(1 264)	-	258	(1 006)
Итого обязательств	9 580 942	1 043 481	5 421 531	16 045 954

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	195 542	73 267	187 346	456 155
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	292 999	7 578	72 932	373 509
Обязательные резервы на счетах в Банке России	268 442	-	-	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	-	-	54 174
Средства в других банках	420 320	-	-	420 320
Кредиты клиентам	4 886 210	1 547 945	2 932 977	9 367 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 817 830	-	-	1 817 830
Инвестиции, удерживаемые до погашения	580 923	-	-	580 923
Отложенный налоговый актив	74 031	-	-	74 031
Основные средства	78 618	4 252	151 191	234 061
Прочие активы	48 987	(2 711)	12 055	58 331
Итого активов по сегментам	8 718 076	1 630 331	3 356 501	13 704 908
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	97 413	9 492	37 465	144 370
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(30 349)	(21 034)	(59 736)	(111 119)
Резерв под обесценение прочих активов	105 122	4 946	13 447	123 515
Отложенное налогообложение	(20 974)	-	-	(20 974)
Финансовая аренда	524 055	-	3 173	527 228
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(8 570)	(1 490)	(7 509)	(17 569)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(12 212)	(936)	(2 395)	(15 543)
Производные финансовые инструменты	1 580	-	-	1 580
Прочие корректировки	(8 075)	(250)	(503)	(8 828)
Итого активов	9 366 066	1 621 059	3 340 443	14 327 568
Обязательства				
Средства других банков	66 451	-	-	66 451
Средства клиентов	6 157 047	854 753	4 566 829	11 578 629
Выпущенные долговые ценные бумаги	142 510	22 399	49 020	213 929
Обязательство по текущему налогу на прибыль	17 171	-	-	17 171
Прочие обязательства	68 130	8 195	6 510	82 835
Итого обязательств по сегментам	6 451 309	885 347	4 622 359	11 959 015
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	505 820	-	3 703	509 523
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	34 172	6 805	13 010	53 987
Прочие корректировки	(1 929)	(17)	595	(1 351)
Итого обязательств	6 989 372	892 135	4 639 667	12 521 174

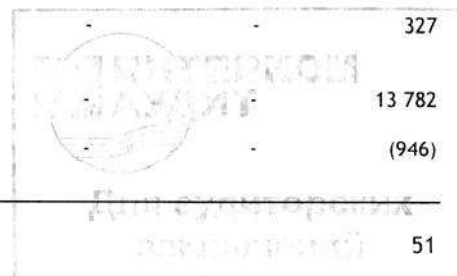
В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	809 895	191 641	527 306	1 528 842
Процентные расходы	(294 708)	(52 429)	(238 646)	(585 783)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 061)	-	-	(5 061)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий	3 823	-	-	3 823

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
совокупный доход				
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	734	-	-	734
Комиссионные доходы	220 302	20 509	77 926	318 737
Комиссионные расходы	(26 150)	(1 701)	(15 583)	(43 434)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	44 365	2 577	10 702	57 644
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	-	-	1
Дивиденды полученные	527	-	-	527
Прочие операционные доходы	16 050	885	3 243	20 178
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	211 030	(104 510)	(106 520)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	980 808	56 972	258 428	1 296 208
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	51 669	(36 199)	(3 707)	11 763
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(12 740)	(6)	(4 998)	(17 744)
Операционные расходы в том числе:	(882 788)	(185 204)	(26 696)	(1 094 688)
-амортизационные отчисления	(11 821)	(814)	(6 338)	(18 973)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	136 949	(164 437)	223 027	195 539
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	(58 265)	6 729	9 516	(42 020)
Доначисление процентных расходов	(664)	(17)	337	(344)
Корректировка резервов по кредитам клиентам	(33 213)	17 730	(3 427)	(18 910)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам	(1 247)	-	-	(1 247)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(17 745)	(324)	(7 501)	(25 570)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам и средствам в других банках	(748)	-	-	(748)
Корректировка резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(59 310)	312	3 618	(55 380)
Финансовая аренда	(19 528)	-	(59)	(19 587)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(139)	(27)	1 741	1 575
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	768	(1 136)	(1 972)	(2 340)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	(29 223)	871	(669)	(29 021)
Производные финансовые инструменты	(1 159)	-	-	(1 159)
Прочие корректировки	55	(3)	(75)	(23)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	180 141	11 321	60 848	252 310
Прибыль/(убыток) до налогообложения	96 672	(128 981)	285 384	253 075

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	902 621	216 824	450 151	1 569 596
Процентные расходы	(361 840)	(56 391)	(244 821)	(663 052)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327	-	-	327
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	13 782	-	-	13 782
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до	(946)	-	-	(946)



	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
погашения				
Комиссионные доходы	157 897	20 663	73 454	252 014
Комиссионные расходы	(22 873)	(1 783)	(12 910)	(37 566)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(65 743)	2 266	4 016	(59 461)
Дивиденды полученные	444	-	-	444
Прочие операционные доходы	10 460	1 060	2 052	13 572
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	200 069	(127 706)	(72 363)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	834 198	54 933	199 579	1 088 710
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(89 238)	969	45 576	(42 693)
Резерв под обесценение прочих активов	(7 525)	(15)	2 164	(5 376)
Операционные расходы	(693 469)	(61 944)	(23 159)	(778 572)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(9 588)	(1 012)	(2 136)	(12 736)
Прибыль до налогообложения по сегментам	43 966	(6 057)	224 160	262 069
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	24 700	5 813	13 286	43 799
Доначисление процентных расходов	2 192	17	3 178	5 387
Корректировка резервов по кредитам клиентов	32 400	13 760	(62 517)	(16 357)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	59 889	(9 497)	8 457	58 849
Финансовая аренда	(16 102)	-	(307)	(16 409)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(1 199)	440	1 170	411
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	1 182	(351)	(733)	98
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	4 644	3 328	17 772	25 744
Производные финансовые инструменты	5 725	-	-	5 725
Прочие корректировки	(953)	3 432	629	3 108
(Убыток)/прибыль до налогообложения	156 444	10 885	205 095	372 424

29. Управление финансовыми рисками

В целях поддержания принимаемых Банком рисков на уровне, не угрожающем его финансовой устойчивости, адекватном масштабам его бизнеса и величине собственного капитала, в Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом.

Применяемый Банком подход к организации системы управления рисками соответствует таким общепринятым на международном уровне принципам управления банковскими рисками как принцип разделения функций принятия рисков и их контроля, принцип сочетания предварительной и последующей оценки рисков проводимых операций, принцип учета воздействия рисков на оперативную деятельность и реализацию общей Стратегии развития, принцип непрерывности процессов идентификации и оценки рисков.

Структурным подразделением Банка, осуществляющим оценку уровня принимаемых Банком рисков, является Служба управления рисками.

Служба управления рисками - структурное подразделение Банка, независимое от деятельности структурных подразделений, принимающих риски (осуществляющих банковские операции и другие сделки), а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций и составления отчетности.

Информация о рисках в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» раскрывается Банком в отдельном отчете, размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка <https://www.rdb.ru/> в разделе «О Банке», подразделе «Отчетность» («Раскрытие информации для регулятивных целей») не позднее 40 рабочих дней после наступления отчетной даты (за год - не позднее 130 рабочих дней после

наступления отчетной даты).

Исходя из специфики и масштабов деятельности наиболее значимыми рисками для Банка в отчетном периоде являлись:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления вышеперечисленными рисками, реализации Кредитной политики, реализации Стратегии Банка в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Кредитный риск. Кредитный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь / убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком.

Кредитование является одним из высокодоходных видов деятельности, за счет которого формируется основная часть прибыли Банка, но при этом кредитование сопряжено с повышенным риском. В связи с этим Банк четко определяет стандарты кредитования, критерии приемлемого уровня риска и пути его снижения, которые являются основными факторами при формировании доходного и сбалансированного, с точки зрения риска, кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке базируется на следующих основных принципах:

- предоставление кредитов исходя из принципов возвратности, платности, срочности, обеспеченности и использования кредитных средств по целевому назначению;
- ориентация на долговременное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, имеющими реальные перспективы устойчивого функционирования и развития своего бизнеса;
- принятие коллегиальных решений о предоставлении и использовании кредитных ресурсов;
- непрерывный контроль уровня кредитного риска по каждому кредиту и кредитному портфелю в целом;
- минимизация риска возможных потерь при кредитовании.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т.ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

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, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для текущего управления кредитным риском и оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган - Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является оценка кредитного риска и возможности его принятия Банком. Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлены ниже в таблице:

	2018	2017
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	22,7%	22,3%
Допустимое значение (Н6)	не более 25,0%	не более 25,0%

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования, гарантии фондов. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Ответственные подразделения на регулярной основе предоставляет Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10 и 12.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах, предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 8,12.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на

одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Рыночный риск. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных изменений на рынке.

Идентификация и оценка рыночного риска Банка производится на регулярной основе с учетом анализа всех внутренних и внешних факторов его возникновения.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночным риском в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Фондовый риск. Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации негативного влияния фондового риска в Банке на ежедневной основе проводится мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных отчетности. Также на регулярной основе проводится стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

В целях минимизации фондового риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры портфеля ценных бумаг Банка;
- использование системы лимитирования (ограничения);
- мониторинг динамики котировок и регулярный анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг на основании изучения рейтинговых оценок и данных финансовой отчетности;
- оценка фондового риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния фондового риска.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	789 202	143 528	-	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	352 836	-	-	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421	-	-	421
Средства в других банках	5 671 562	-	2 336	5 673 898
Кредиты клиентам	7 672 785	7 916	2 016	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	1 074 521	963 358	-	2 037 879

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Основные средства	768 084	-	-	768 084
Прочие активы	87 797	1 143	64	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль	3 484	-	-	3 484
Отложенные налоговые активы	97 730	-	-	97 730
Итого активов	16 518 422	1 115 945	4 416	17 638 783
Обязательства				
Средства других банков	23 291	22 498	-	45 789
Средства клиентов	14 209 851	3 679	83 834	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	510 969	-	277	511 246
Обязательства по финансовой аренде	533 356	-	-	533 356
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Прочие обязательства	155 651	-	-	155 651
Итого обязательств	15 633 118	328 725	84 111	16 045 954
Чистая балансовая позиция	885 304	787 220	(79 695)	1 592 829
Обязательства кредитного характера	5 891 695			

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 066 756	169 105	-	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	268 442	-	-	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 754	-	-	55 754
Средства в других банках	1 169 206	-	3 908	1 173 114
Кредиты клиентам	8 340 182	-	8 052	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	996 970	669 300	-	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	729 373	-	-	729 373
Основные средства	731 336	-	-	731 336
Прочие активы	66 129	-	-	66 129
Отложенные налоговые активы	53 055	-	-	53 055
Итого активов	13 477 203	838 405	11 960	14 327 568
Обязательства				
Средства других банков	66 827	-	-	66 827
Средства клиентов	11 057 929	2 130	59 866	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 888	-	259	215 147
Обязательства по финансовой аренде	509 523	-	-	509 523
Субординированные депозиты	200 000	302 548	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	17 171	-	-	17 171
Прочие обязательства	90 033	-	-	90 033
Итого обязательств	12 156 371	304 678	60 125	12 521 174
Чистая балансовая позиция	1 320 832	533 727	(48 165)	1 806 394
Обязательства кредитного характера	5 083 668			

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк может быть подвержен влиянию валютного риска:

- в случае уменьшения стоимости активов за счёт снижения курса валюты, в которой данные активы номинированы;
- в случае увеличения обязательств Банка в результате роста курса валюты, в которой указанные обязательства номинированы.

Управление валютным риском осуществляется Банком путём отслеживания в режиме реального времени изменений курсов валют, определения круга валют для оперирования, ежедневного прогнозирования курсов валют.

В целях минимизации валютного риска Банк использует следующие основные методы:

- поддержание диверсифицированной структуры активов и пассивов Банка (операции проводятся с долларами США, евро, фунтами стерлингов, швейцарскими франками);
- управление открытой валютной позицией (расчет и контроль уровня открытой валютной позиции осуществляется Банком на ежедневной основе);
- использование системы лимитирования (ограничения) валютных операций;
- хеджирование валютного риска (которое может осуществляться Банком с помощью производных финансовых инструментов (деривативов), таких как форварды, фьючерсы, опционы и валютные свопы);
- регулярный анализ рыночной конъюнктуры, анализ движения курсов валют, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом;
- оценка валютного риска методом параметрического VaR (Value-at-Risk);
- проведение стресс-тестирования финансового состояния Банка с учетом влияния валютного риска.

Ниже представлена чистая валютная позиция Банка в разрезе валют:

	На 31 декабря 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансо- вая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары США	(44 584)	3 234	(41 350)	5 612	3 669	9 281
Евро	(32 246)	295	(31 951)	(14 649)	304	(14 345)
Прочие	6 659	-	6 659	2 205	-	2 205
Итого	(70 171)	3 529	(66 642)	(6 832)	3 973	(2 859)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	464 458	194 549	217 959	55 764	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	352 836	-	-	-	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94	315	12	-	421
Средства в других банках	5 635 238	9 576	29 084	-	5 673 898
Кредиты клиентам	7 327 630	297 549	57 538	-	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	4 950	1 621 516	411 413	-	2 037 879
Основные средства	768 084	-	-	-	768 084
Прочие активы	86 216	1 143	-	1 645	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль	3 484	-	-	-	3 484
Отложенные налоговые активы	97 730	-	-	-	97 730
Итого активов	14 740 720	2 124 648	716 006	57 409	17 638 783
Обязательства					
Средства других банков	23 291	-	22 498	-	45 789
Средства клиентов	11 488 043	1 820 233	937 088	52 000	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	441 638	64 862	4 746	-	511 246
Обязательства по финансовой аренде	533 356	-	-	-	533 356
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Прочие обязательства	152 537	3 114	-	-	155 651
Итого обязательств	13 141 413	1 888 209	964 332	52 000	16 045 954
Чистая балансовая позиция	1 599 307	236 439	(248 326)	5 409	1 592 829
Внебалансовая позиция	65 859	(281 912)	216 053	-	99 999
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 665 166	(45 473)	(32 273)	5 409	1 592 829
Обязательства кредитного характера	5 656 480	220 868	14 347	-	5 891 695

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	707 505	268 783	251 390	8 183	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	268 442	-	-	-	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 713	-	41	-	55 754
Средства в других банках	1 139 091	8 804	25 219	-	1 173 114
Кредиты клиентам	7 769 409	497 669	81 156	-	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	216 509	1 075 847	373 914	-	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	729 373	-	-	-	729 373
Основные средства	731 336	-	-	-	731 336
Прочие активы	65 658	468	3	-	66 129
Отложенные налоговые активы	53 055	-	-	-	53 055
Итого активов	11 736 091	1 851 571	731 723	8 183	14 327 568
Обязательства					
Средства других банков	66 492	85	250	-	66 827
Средства клиентов	9 079 151	1 224 493	810 303	5 978	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	176 725	34 441	3 981	-	215 147
Обязательства по финансовой аренде	509 523	-	-	-	509 523
Субординированные депозиты	502 548	-	-	-	502 548
Текущие налоговые обязательства	17 171	-	-	-	17 171
Прочие обязательства	89 800	233	-	-	90 033
Итого обязательств	10 441 410	1 259 252	814 534	5 978	12 521 174
Чистая балансовая позиция	1 294 681	592 319	(82 811)	2 205	1 806 394
Внебалансовая позиция	507 135	(576 002)	68 867	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 801 816	16 317	(13 944)	2 205	1 806 394
Обязательства кредитного характера	4 964 014	74 163	45 491	-	5 083 668

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлен общий анализ валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года на основе данной финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2018 года			На 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	13 789 744	(13 021 013)	768 731	10 890 580	(10 366 575)	524 005
Доллары США	2 123 505	(1 885 095)	238 410	1 851 103	(1 259 019)	592 084
Евро	716 013	(964 332)	(248 319)	731 727	(814 534)	(82 807)
Прочее	55 764	(52 000)	3 764	8 183	(5 978)	2 205
Итого	16 685 026	(15 922 440)	762 586	13 481 593	(12 446 106)	1 035 487

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2018 года.

	На 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	47 682	38 146
Ослабление доллара США на 20%	(47 682)	(38 146)
Укрепление Евро на 20%	(49 664)	(39 731)
Ослабление Евро на 20%	49 664	39 731

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2017 года.

	На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 20%	118 417	94 733
Ослабление доллара США на 20%	(118 417)	(94 733)
Укрепление Евро на 20%	(16 561)	(13 249)
Ослабление Евро на 20%	16 561	13 249

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа платежных потоков, метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств). Метод анализа платежных потоков заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе поступлений и оттоков денежных ресурсов. Он применяется при управлении мгновенной и текущей ликвидностью. Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (профицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. Кроме

того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления риском потери ликвидности в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Казначейство контролирует соблюдение нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 39,3% (2017 г.: 52,7%) при минимально установленном значении 15,0%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 126,1% (2017 г.: 102,0%) при минимально установленном значении 50,0%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2018 года данный норматив составил 69,3% (2017 г.: 69,8%) при максимально установленном значении 120,0%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство 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.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

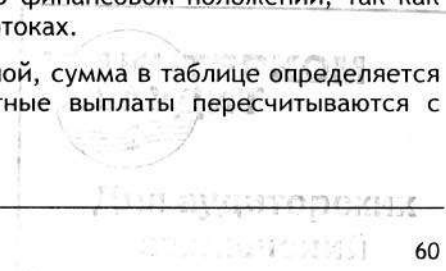
Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет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

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидной позицией и платежной позицией Банка, оперативный прогноз ликвидности путем составления платежного календаря (оперативного плана денежных поступлений и платежей) Банка, контролирует соблюдения лимитов, установленных для ограничения риска ликвидности (в том числе лимитов на проведение операций с банками-контрагентами, эмитентами ценных бумаг и др.), проводит мониторинг внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности.

Служба управления рисками осуществляет мониторинг и контроль соблюдения установленных сигнальных значений и предельных значений (лимитов) показателей, характеризующих уровень риска ликвидности Банка, проводит стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния риска ликвидности.

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.



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

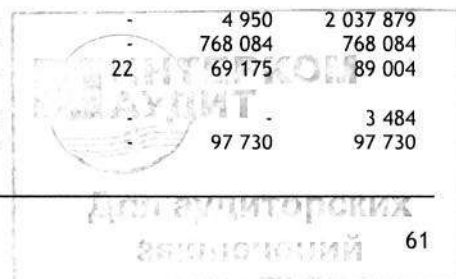
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	25 290	3 508	5 477	12 984	47 259
Средства клиентов - физические лица	1 749 807	3 452 587	2 394 348	921 977	8 518 719
Средства клиентов - юридические лица	5 293 398	679 935	55 631	-	6 028 964
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 432	71 494	37 301	518 962	702 189
Обязательства по финансовой аренде	5 691	28 453	34 144	1 426 568	1 494 856
Субординированные депозиты	-	71 930	23 478	529 273	624 681
Прочие финансовые обязательства	2 673	6 413	7 514	68 807	85 407
Неиспользованные кредитные линии	1 857 820	-	-	-	1 857 820
Гарантии выданные	271 512	1 354 804	547 764	1 859 795	4 033 875
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 280 623	5 669 124	3 105 657	5 338 366	23 393 770

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	3 230	17 734	18 299	32 217	71 480
Средства клиентов - физические лица	1 179 123	3 446 655	1 565 848	1 168 073	7 359 699
Средства клиентов - юридические лица	3 824 915	127 640	27 492	28 267	4 008 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 345	104 681	44 937	98 352	250 315
Обязательства по финансовой аренде	5 482	27 404	30 773	1 387 736	1 451 395
Субординированные депозиты	-	20 772	28 228	624 681	673 681
Прочие обязательства	688	8 777	13 830	33 941	57 236
Неиспользованные кредитные линии	1 757 653	-	-	-	1 757 653
Гарантии выданные	582 898	1 205 918	651 777	885 422	3 326 015
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 356 334	4 959 581	2 381 184	4 258 689	18 955 788

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Банк также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	904 029	-	-	-	28 701	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	352 836	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421	-	-	-	-	421
Средства в других банках	5 671 562	-	2 336	-	-	5 673 898
Кредиты клиентам	844 547	3 468 279	1 260 298	2 109 593	-	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	2 032 929	-	-	-	4 950	2 037 879
Основные средства	-	-	-	-	768 084	768 084
Прочие активы	19 807	-	-	22	69 175	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 484	-	-	-	3 484
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 730	97 730



	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Итого активов	9 473 295	3 471 763	1 262 634	2 109 615	1 321 476	17 638 783
Обязательства						
Средства других банков	25 289	3 000	5 000	12 500	-	45 789
Средства клиентов	7 038 741	4 030 620	2 355 770	872 233	-	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 798	70 650	35 898	329 900	-	511 246
Обязательства по финансовой аренде	5 680	27 473	31 013	469 190	-	533 356
Субординированные депозиты	-	52 548	-	450 000	-	502 548
Прочие обязательства	44 493	20 515	12 474	78 169	-	155 651
Итого обязательств	7 189 001	4 204 806	2 440 155	2 211 992	-	16 045 954
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 284 294	(733 043)	(1 177 521)	(102 377)	1 321 476	1 592 829
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2018 года	2 284 294	1 551 251	373 730	271 353	1 592 829	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 211 169	-	-	-	24 692	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	268 442	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 754	-	-	-	-	55 754
Средства в других банках	1 169 206	3 908	-	-	-	1 173 114
Кредиты клиентам	1 476 657	3 173 575	1 318 222	2 379 780	-	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 661 320	-	-	-	4 950	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 726	479 343	246 304	-	-	729 373
Основные средства	-	-	-	-	731 336	731 336
Прочие активы	1 578	79	3 264	-	61 208	66 129
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	53 055	53 055
Итого активов	5 579 410	3 656 905	1 567 790	2 379 780	1 143 683	14 327 568
Обязательства						
Средства других банков	3 232	16 095	17 000	30 500	-	66 827
Средства клиентов	5 003 296	3 462 616	1 513 236	1 140 777	-	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 435	102 763	44 951	64 998	-	215 147
Обязательства по финансовой аренде	5 471	26 465	28 182	449 405	-	509 523
Субординированные депозиты	-	2 548	-	500 000	-	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	17 171	-	-	-	17 171
Прочие обязательства	723	41 539	13 830	33 941	-	90 033

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Итого обязательств	5 015 157	3 669 197	1 617 199	2 219 621	-	12 521 174
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2017 года	564 253	(12 292)	(49 409)	160 159	1 143 683	1 806 394
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2017 года	564 253	551 961	502 552	662 711	1 806 394	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

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

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Банк проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных.

Руководство Банка, основываясь на аналитической работе Казначейства, 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, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Кредитный департамент осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе переданные по сделкам «прямого репо» с обязательством их обратного выкупа, отражаются как нечувствительные инструменты.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	932 730	932 730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	352 836	352 836
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	421	421
Средства в других банках	5 603 525	-	2 336	-	68 037	5 673 898
Кредиты клиентам	844 547	3 468 279	1 260 298	2 109 593	-	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	2 037 879	2 037 879
Основные средства	-	-	-	-	768 084	768 084
Прочие активы	-	-	-	-	89 004	89 004
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	3 484	3 484
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	97 730	97 730
Итого активов	6 448 072	3 468 279	1 262 634	2 109 593	4 350 205	17 638 783
Обязательства						
Средства других банков	2 791	3 000	5 000	12 500	22 498	45 789
Средства клиентов	2 179 535	4 030 618	2 355 770	872 233	4 859 208	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 298	70 650	35 898	329 900	72 500	511 246
Обязательства по финансовой аренде	769	3 551	3 671	525 365	-	533 356
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Прочие обязательства	-	-	-	-	155 651	155 651
Итого обязательств	2 185 393	4 107 819	2 400 339	2 242 546	5 109 857	16 045 954
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	4 262 679	(639 540)	(1 137 705)	(132 953)	(759 652)	1 592 829
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2018 года	4 262 679	3 623 139	2 485 434	2 352 481	1 592 829	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцент- ные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 235 861	1 235 861
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	268 442	268 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	55 754	55 754
Средства в других банках	1 107 291	-	-	-	65 823	1 173 114
Кредиты клиентам	1 476 657	3 173 575	1 318 222	2 379 780	-	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 666 270	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	477 833	251 540	-	-	729 373
Основные средства	-	-	-	-	731 336	731 336
Прочие активы	-	-	-	-	66 129	66 129
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	53 055	53 055
Итого активов	2 583 948	3 651 408	1 569 762	2 379 780	4 142 670	14 327 568
Обязательства						
Средства других банков	2 873	16 095	17 000	30 500	359	66 827
Средства клиентов	1 247 707	3 462 616	1 513 236	1 140 777	3 755 589	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	102 763	44 951	64 998	2 435	215 147
Обязательства по финансовой аренде	871	4 050	2 535	502 067	-	509 523
Субординированные депозиты	-	-	-	502 548	-	502 548
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	17 171	17 171
Прочие обязательства	-	-	-	-	90 033	90 033
Итого обязательств	1 251 451	3 585 524	1 577 722	2 240 890	3 865 587	12 521 174
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	1 332 497	65 884	(7 960)	138 890	277 083	1 806 394
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2017 года	1 332 497	1 398 381	1 390 421	1 529 311	1 806 394	

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки. На 31 декабря 2018 года возможное снижение процентной ставки составляет 1,0 %.

Возможное изменение процентной ставки	2018	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Снижение на 1,0%	2 485 434	24 854

По состоянию на 31 декабря 2017 года возможное изменение процентной ставки составляло +/- 1,0%.

Возможное изменение процентной ставки	2017	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Снижение на 1,0%	1 390 421	13 904

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 Правление Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2018			2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	9,1	-	-
Средства в других банках	7,5	-	-	7,2	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	-	4,3	3,4	8,4	4,3	3,4
Кредиты клиентам	13,6	6,0	7,6	14,6	6,4	7,6
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	-	-	-	7,4	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- кредиты и депозиты других банков	6,4	-	-	6,6	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	7,6	2,6	0,8	8,9	2,3	1,0
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- векселя	6,8	0,3	0,1	8,0	0,7	2,8
- сберегательные сертификаты	8,0	-	-	9,4	-	-
- документарные облигации на предъявителя	9,8	-	-	-	-	-
Обязательства по финансовой аренде здания	11,2	-	-	10,9	-	-
Обязательства по финансовой аренде транспорта	37,5	-	-	34,7	-	-
Субординированные депозиты	9,7	-	-	9,7	-	-

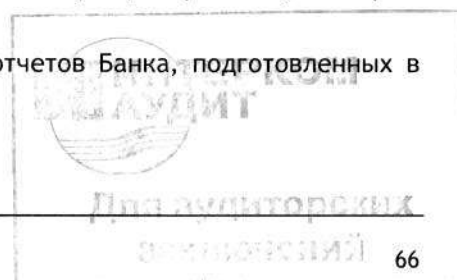
Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года не котируются на активном рынке.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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



	2018	2017
Основной капитал	1 500 208	1 488 114
Дополнительный капитал	298 349	514 162
Итого нормативного капитала	1 798 557	2 002 276

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года представлены ниже в таблице:

	2018	2017
Норматив достаточности капитала (Н1)	10,5%	11,8%
Допустимое значение (Н1)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Информация о соблюдении норматива (Н6) представлена в Примечании 29.

31. Внебалансовые и условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с этим, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил

трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета, соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

	2018	2017
От 1 года до 5 лет	720	-
Итого обязательств по операционной аренде	720	-

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам субаренды без права досрочного прекращения на 31 декабря 2018 года составила 720 тысяч рублей (2017 г.: нет)

Сумма платежей по субаренде в 2018 году составила 1 800 тысяч рублей (2017 г.: нет).

1 августа 2018 года Банком заключен договор субаренды нежилого помещения сроком действия 2 года с ежемесячным платежом 360 тысяч рублей. Арендная плата включает в себя ежемесячные платежи за коммунальные услуги, которыми пользуется Банк. Банк вносит обеспечительный платеж в размере 720 тысяч рублей, который не возвращается в случае нарушения условий договора или досрочного расторжения договора без уведомления арендатора в сроки, определенные договором. Продление договора не предусмотрено. Банк вправе заключить договор на новый срок после окончания текущего. Переход права собственности на арендуемое помещение по окончании договора не предусмотрен.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2018	2017
Неиспользованные кредитные линии и лимиты лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	1 857 820	1 757 653
Гарантии выданные	4 033 875	3 326 015
Итого обязательств кредитного характера	5 891 695	5 083 668

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 595 887 тысяч рублей (2017 г.: 574 829 тысяч рублей). Здание используется Банком по договору финансового лизинга. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения (2017 год: нет).

Валютные сделки. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 2 719 тысяч евро и 1 964 тысяч долларов США, на продажу 6 022 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ). По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел незавершенные поставочные сделки на покупку 1 000 тысяч евро и на продажу 10 000 тысяч долларов США с ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр (НКЦ).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2018 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	216 065	(12)
- Покупка долларов США за рубли	136 756	(315)
- Продажа долларов США за рубли	419 100	748
Итого	771 921	421

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2017 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	68 826	41
- Продажа долларов США за рубли	576 002	1 539
Итого	644 828	1 580

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

	2018 год		2017 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	932 730	932 730	1 235 861	1 235 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421	421	55 754	55 754
Долговые ценные бумаги	-	-	54 174	54 174
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	421	421	1 580	1 580
Средства в других банках	5 673 898	5 673 898	1 173 114	1 173 114
Кредиты клиентам	7 682 717	7 673 065	8 348 234	8 374 895
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	-	-	-
- Крупные кредиты	4 647 705	4 632 966	4 839 470	4 824 812
- Средние кредиты	1 457 866	1 463 072	1 554 128	1 563 394
- Кредиты малому бизнесу	531 326	535 626	542 924	549 072
Кредиты, выданные физическим лицам	-	-	-	-
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	805 227	795 574	1 044 734	1 069 038
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	232 236	237 470	359 035	360 636
- Кредиты по пластиковым картам	8 357	8 357	7 943	7 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	2 037 879	2 037 879	1 666 270	1 666 270
Долевые корпоративные ценные бумаги	4 950	4 950	4 950	4 950
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	171 258	171 258
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	1 069 571	1 069 571	780 461	780 461
- Муниципальные облигации	-	-	40 302	40 302
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
- Еврооблигации	963 358	963 358	669 299	669 299
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	-	-	729 373	734 031
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	421 184	421 695
- Муниципальные облигации	-	-	148 450	151 561
- Корпоративные облигации	-	-	159 739	160 775
Прочие финансовые активы	46 960	46 960	9 494	9 494
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	46 960	46 960	9 494	9 494
Средства других банков	-	-	66 827	66 827
Средства клиентов	45 789	45 789	-	-
Государственные и общественные организации	14 297 364	14 306 589	11 119 925	11 120 690
- Текущие /расчетные счета	62 820	62 820	16 825	16 825
- Срочные депозиты	50 027	50 027	42 043	42 043
Юридические лица	-	-	-	-
- Текущие /расчетные счета	3 733 399	3 733 399	2 927 814	2 927 814
- Срочные депозиты	2 167 195	2 167 207	1 011 687	1 008 366

	2018 год		2017 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 052 011	1 052 011	808 428	808 428
- Срочные вклады	7 231 912	7 241 125	6 313 128	6 317 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	511 246	506 147	215 147	202 851
Обязательства по финансовой аренде	533 356	533 356	509 523	509 523
Субординированные депозиты	502 548	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	85 407	85 407	57 236	57 236

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой (кредитов клиентам и средств в других банках) основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 5,0% до 50% в год по прочим финансовым инструментам, несущим кредитный риск (2017 г.: 5,0% до 50% в год).

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 год: Инвестиции, удерживаемые до погашения). Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2018 отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2017 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка от 6,2% до 8,2%.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость средств других банков, привлеченных под фиксированную ставку, со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

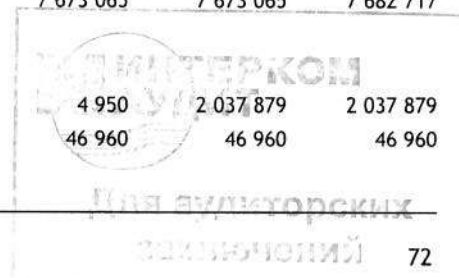
Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,3% до 8,3% в год в 2017 году (2017 г.: от 0,2% до 9,0% в год).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения ценной бумаги и варьируются от 0,1% до 8,2% в год в 2018 году (2017 г.: от 0,2% до 8,5% в год).

Субординированные депозиты. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих процентных ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях, диапазон процентных ставок на 31 декабря 2017 года варьируется от 9,5% до 10% (2017 г.: от 9,5% до 10%).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2018 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	421	-	421	421
Средства в других банках	-	5 605 861	68 037	5 673 898	5 673 898
Кредиты клиентам	-	-	7 673 065	7 673 065	7 682 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 069 571	963 358	4 950	2 037 879	2 037 879
Прочие финансовые активы	-	-	46 960	46 960	46 960



	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	45 789	45 789	45 789
Средства клиентов	-	-	14 306 589	14 306 589	14 297 364
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	506 147	506 147	511 246
Обязательства по финансовой аренде	-	-	533 356	533 356	533 356
Субординированные депозиты	-	-	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	-	-	85 407	85 407	85 407

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, прочие активы, средства других банков и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств на 31 декабря 2017 года:

	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 174	1 580	-	55 754	55 754
Средства в других банках	-	1 111 199	61 915	1 173 114	1 173 114
Кредиты клиентам	-	-	8 374 895	8 374 895	8 348 234
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	992 021	669 299	4 950	1 666 270	1 666 270
Инвестиции, удерживаемые до погашения	734 031	-	-	734 031	729 373
Прочие финансовые активы	-	-	9 494	9 494	9 494
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	66 827	66 827	66 827
Средства клиентов	-	-	11 120 690	11 120 690	11 119 925
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	202 851	202 851	215 147
Обязательства по финансовой аренде	-	-	509 523	509 523	509 523
Субординированные депозиты	-	-	502 548	502 548	502 548
Прочие финансовые обязательства	-	-	57 236	57 236	57 236

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2018 года:

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания в собственности и здания в финансовой аренде)	661 443	661 443	661 443

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года:

	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
Нефинансовые активы			
Основные средства (здания в собственности и здания в финансовой аренде)	526 139	526 139	526 139

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Основные средства (здания и здания в финансовой аренде). Справедливая стоимость основных средств категории «здания» Банком была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами основных средств, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Справедливая стоимость основных средств категории «здания в финансовой аренде» Кредитный департамент Банка определил самостоятельно. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Данные по оценочной стоимости основных средств категории «Здания в финансовой аренде» и «Здания» согласовывались с главным бухгалтером Банка, который рассматривал уместность исходных данных оценки и результаты оценки, используя различные методы и технику оценки. Согласованные результаты оценки были доведены главным бухгалтером до сведения руководства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания в финансовой аренде) увеличится на 66 144 тысячи рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств уменьшится на 66 144 тысячи рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 4,1%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала (2017 г.: изменение капитала, скорректированного по МСФО (IFRS) 9, на 3,2%).

В течение 2018 и 2017 годов переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018	2017
По состоянию на 1 января	4 950	4 950
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	-
Итого финансовых активов Уровня 3	4 950	4 950

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 950	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 16 600 тысяч рублей
Итого финансовых активов Уровня 3			4 950		

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	4 950	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к снижению справедливой стоимости на 3 987 тысяч рублей
Итого финансовых активов Уровня 3			4 950		

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018	2017
По состоянию на 1 января	526 139	536 974
Поступление	137 683	9 082
Переоценка обязательства по финансовой аренде	21 058	-
Расходы, отраженные в составе прибыли и убытка	(23 437)	(19 917)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	661 443	526 139



33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	932 730	-	-	932 730
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421	-	-	421
Производные финансовые инструменты	421	-	-	421
Средства в других банках	-	5 673 898	-	5 673 898
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	5 603 524	-	5 603 524
Срочные депозиты	-	2 337	-	2 337
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	68 037	-	68 037
Кредиты клиентам	-	7 682 717	-	7 682 717
Кредиты, выданные юридическим лицам	-	-	-	-
- Крупные кредиты	-	4 647 705	-	4 647 705
- Средние кредиты	-	1 457 866	-	1 457 866
- Кредиты малому бизнесу	-	531 326	-	531 326
Кредиты, выданные физическим лицам	-	-	-	-
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	805 227	-	805 227
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	232 236	-	232 236
- Кредиты по пластиковым картам	-	8 357	-	8 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2 037 879	2 037 879
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-
- Государственные облигации	-	-	-	-
- Внешнего облигационного займа	-	-	-	-
- Еврооблигации	-	-	-	-
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-
- Корпоративные акции	-	-	-	-



	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	4 934	4 934
Прочие финансовые активы	-	46 960	-	46 960
Итого финансовых активов	933 151	13 403 575	2 037 879	16 374 605
Нефинансовые активы				1 264 178
Итого активов				17 638 783

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 235 861	-	-	-	1 235 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 754	-	-	-	55 754
Долговые корпоративные облигации	54 174	-	-	-	54 174
Производные финансовые инструменты	1 580	-	-	-	1 580
Средства в других банках	-	-	1 173 114	-	1 173 114
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	-	1 107 291	-	1 107 291
Срочные депозиты	-	-	3 908	-	3 908
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках	-	-	61 915	-	61 915
Кредиты клиентам	-	-	8 348 234	-	8 348 234
<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>					
- Крупные кредиты	-	-	4 839 470	-	4 839 470
- Средние кредиты	-	-	1 554 128	-	1 554 128
- Кредиты малому бизнесу	-	-	542 924	-	542 924
<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>					
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	1 044 734	-	1 044 734
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	359 035	-	359 035
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	7 943	-	7 943
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 666 270	1 666 270
<i>Долговые ценные бумаги</i>					
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	171 258	171 258
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	-	-	-	780 461	780 461
- Муниципальные облигации	-	-	-	40 302	40 302
- Еврооблигации	-	-	-	669 299	669 299
<i>Долевые корпоративные ценные бумаги</i>					
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16



	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	4 934	4 934
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	729 373	-	-	729 373
Долговые ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	421 184	-	-	421 184
- Муниципальные облигации	-	148 450	-	-	148 450
- Корпоративные облигации	-	159 739	-	-	159 739
Прочие финансовые активы	-	-	9 494	-	9 494
Итого финансовых активов	1 291 615	729 373	9 530 842	1 666 270	13 218 100
Нефинансовые активы					1 109 468
Итого активов					14 327 568

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	332	708 060	708 392
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	44 114	696 080	740 194
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	39 041	1 061 930	1 100 971
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	5 405	342 210	347 615
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам на 1 января	-	(50)	(6 402)	(6 452)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам в течение года	-	(112)	1 775	1 663
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(162)	(4 627)	(4 789)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
(обесценение) кредитов клиентам на 31 декабря				
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам)	-	282	701 658	701 940
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) кредитов клиентам)	-	5 243	337 583	342 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января	-	-	4 016	4 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря	-	-	4 016	4 016

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	9 959	166 194	176 153
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	-	27 832	1 521 180	1 549 012
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	37 459	979 314	1 016 773
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	332	708 060	708 392
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(81)	(4 096)	(4 177)
Восстановление / (Отчисления) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	31	(2 306)	(2 275)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	(50)	(6 402)	(6 452)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	9 878	162 098	171 976
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	282	701 658	701 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	4 016	4 016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	4 016	4 016

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 093	814 266	379 931	1 195 290
Средства клиентов, полученные в течение года	131 925	5 946 847	6 311 009	12 389 781
Средства клиентов, погашенные в течение года	131 838	6 123 623	6 410 535	12 665 996

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов на 31 декабря	1 180	637 490	280 405	919 075
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	10 980	3 000	13 980
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	10 980	300	11 280
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	2 700	2 700

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 446	426 605	307 037	735 088
Средства клиентов, полученные в течение года	88 601	8 267 703	12 331 224	20 687 528
Средства клиентов, погашенные в течение года	88 954	7 880 042	12 258 330	20 227 326
Средства клиентов на 31 декабря	1 093	814 266	379 931	1 195 290
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	10 834	-	10 834
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	10 980	3 000	13 980
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	10 834	-	10 834
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	10 980	3 000	13 980

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 и 2017 годы:

	2018			2017		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	857	43 821	-	4 957	77 980
Процентные расходы	(97)	(44 882)	(27 807)	(162)	(59 154)	(37 994)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(112)	1 775	-	31	(2 306)
Комиссионные доходы	16	507	3 501	-	1 651	12 426
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	910	106	-	3 129	82
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(1)	(46 599)	(3 815)	-	(2 138)	(2 872)
Дивиденды полученные	-	-	458	-	-	386
Операционные расходы	-	(96 630)	(41 131)	-	(96 530)	(39 177)
Прочие операционные доходы	-	34	23	-	33	40

Ниже указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	2018			2017		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Банком	-	-	2 460	-	-	81 754
Гарантии и обеспечение, полученные Банком	-	199 100	628 692	-	934	1 044 073



Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлена ниже:

	2018		2017	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата и премиальные выплаты	67 227	10 469	65 756	6 977
- Дивиденды	15 783		4 645	
Итого	83 010	10 469	70 401	6 977

35. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 29 апреля 2019 года.



А. В. Виноградов
Первый заместитель Председателя Правления




А. В. Аханова
Главный бухгалтер



Для аудиторских
заключений