



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности**

**Коммерческого Банка «Новый век»
(Общества с Ограниченной Ответственностью)**

за 2018 год

подготовленной в соответствии
с международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Место нахождения:	115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1
Основной государственный регистрационный номер:	1027700047715 от 22.07.2002
Регистрация Банком России:	3417 от 20.06.2002г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Банком России 26.09.2017 Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная Банком России 10.02.2014 Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданная Банком России 10.02.2014

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью) (далее Банк), подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- ✓ Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 2018 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

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 Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

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 выпуске 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 выполняем следующее:

- 1) 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;
- 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 5) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель аудита,

по результатам которого выпущено настоящее
аудиторское заключение

*(квалификационный аттестат аудитора № 03-000646, выданный на основании решения
НП «Московская аудиторская палата» от 30.09.2013, Протокол № 199, бессрочно)
на основании доверенности от 09 января 2019 года № 1/19*



Рыбакова М.А.

Аудиторская организация:

АО «Гориславцев и К. Аудит»

ОГРН 1027700542858

125009, г. Москва, ул. Б. Никитская, д. 17, стр. 2

член саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциации «Содружество»

ОРНЗ 11506040133

«04» апреля 2019 года

*Аудиторское заключение по результатам проведения аудиторской проверки годовой финансовой
отчетности КБ «Новый век» (ООО) за период с 01.01.2018 по 31.12.2018*

Финансовая отчетность

**Коммерческий Банк «Новый век»
(Общество с Ограниченной Ответственностью)**

КБ «Новый век» (ООО)

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,

Содержание

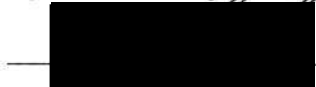
Отчет о финансовом положении.....	3
Отчет о совокупном доходе.....	4
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Отчет о движении денежных средств.....	6
Примечания к финансовой отчетности.....	8
1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Основы составления отчетности.....	9
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Принципы учетной политики, применяемые к финансовым инструментам до 1 января 2018 года.....	21
6. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	24
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
9. Средства в других банках.....	26
10. Кредиты клиентам.....	27
11. Основные средства и нематериальные активы.....	30
12. Прочие активы.....	31
13. Средства клиентов.....	32
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
15. Прочие обязательства.....	33
16. Субординированные займы.....	33
17. Уставный капитал.....	34
18. Процентные доходы и расходы.....	35
19. Комиссионные доходы и расходы.....	35
20. Прочие операционные доходы.....	36
21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	36
22. Операционные расходы.....	36
23. Налог на прибыль.....	37
24. Управление рисками.....	38
25. Внебалансовые и условные обязательства.....	55
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
27. Операции со связанными сторонами.....	58
28. Управление капиталом.....	59
29. События после отчетной даты.....	60

Отчет о финансовом положении

	Примечание	За 31 декабря	
		2018 г.	2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	514 578	202 856
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		11 156	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8		
без обременения		639 213	67 746
Средства в других банках	9	765 570	1 243 146
Кредиты клиентам	10	659 747	677 877
Текущие требования по налогу на прибыль		2 277	-
Отложенный налоговый актив	23	5 729	1 311
Основные средства и нематериальные активы	11	17 766	17 929
Прочие активы	12	24 563	49 499
Итого активов		2 640 599	2 270 714
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 532 353	1 498 554
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	4 668	23 680
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 782	1 283
Отложенное налоговое обязательство	23	-	1 311
Прочие обязательства	15	46 292	8 572
Субординированные займы	16	355 000	100 000
Итого обязательств		1 940 095	1 633 400
Собственный капитал			
Уставный капитал	17	261 405	261 405
Нераспределенная прибыль		439 099	375 909
Итого собственный капитал		700 504	637 314
Итого обязательств и собственного капитала		2 640 599	2 270 714

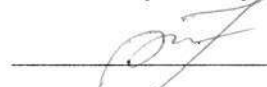
Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 01 апреля 2019 г.

Председатель Правления



Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М.

Примечания на страницах с 8 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о совокупном доходе

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	18	225 612	200 789
Процентные расходы	18	(33 728)	(14 148)
Чистые процентные доходы		191 884	186 641
Комиссионные доходы	19	25 462	16 969
Комиссионные расходы	19	(12 641)	(9 403)
Чистые комиссионные доходы		12 821	7 566
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
<i>по ценным бумагам, предназначенным для торговли</i>		1 800	(958)
<i>по производным финансовым инструментам</i>		-	(93)
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>		(19 215)	1 483
<i>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</i>		74 172	56 382
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	21	3 306	(21 865)
Прочие операционные доходы	20	887	150
Чистые доходы		265 655	229 306
Операционные расходы	22	(166 469)	(128 222)
Прибыль до налогообложения		99 186	101 084
Расходы по налогу на прибыль	23	(18 148)	(19 214)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		81 038	81 870
Совокупный доход за период		81 038	81 870

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 01 апреля 2019 г.

Председатель Правления



Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М.

Примечания страниц с 8 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.




Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	261 405	294 039	555 444
Совокупный доход за период	-	81 870	81 870
Остаток за 31 декабря 2017 года	261 405	375 909	637 314
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3)	-	(17 848)	(17 848)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	261 405	358 061	619 466
Совокупный доход за период	-	81 038	81 038
Остаток за 31 декабря 2018 года	261 405	439 099	700 504

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 01 апреля 2019 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

 Мартынов В.Д.

 Клементьева Л.М.

Примечания на страницах с 8 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	221 670	198 599
Проценты уплаченные	(41 258)	(8 675)
Комиссии полученные	25 462	15 619
Комиссии уплаченные	(12 672)	(9 103)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(19 123)	840
Прочие операционные доходы	311	150
Уплаченные операционные расходы	(161 484)	(121 064)
Уплаченный налог на прибыль	(21 193)	(16 070)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(8 291)	60 296
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(806)	(6 310)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(565 025)	(36 212)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	477 390	(1 092 390)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	23 350	(129 245)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	28 109	(43 331)
Чистый прирост по средствам клиентов	18 445	922 590
Чистый прирост по прочим обязательствам	12 960	614
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(13 868)	(323 988)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(5 230)	(8 880)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 800	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3 430)	(8 880)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

Денежные средства от финансовой деятельности

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	4 500	41 405
Погашение долговых ценных бумаг	(22 764)	-
Привлечение субординированных займов	255 000	60 000

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности 236 736 101 405

Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты 93 479 46 036

Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов 312 917 (185 427)

Денежные средства и их эквиваленты на начало года 202 856 388 283

Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 7) 515 773 202 856

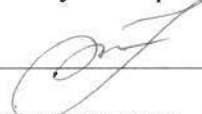
Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 01 апреля 2019 г.

Председатель Правления



Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М.

Примечания на страницах с 8 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью) КБ "Новый век" (ООО) (далее по тексту - Банк) зарегистрирован Банком России 20.06.2002 года под номером 3417.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (26.09.2017), лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (10.02.2014), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (10.02.2014). Вид лицензии – универсальная.

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

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 10 февраля 2014 года под номером 1005. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

29 июня 2018 г. RAEX (Эксперт РА) присвоил Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга размещается на сайте <http://firmaelvi.ru/information-disclosure/>.

В таблице ниже представлен список участников Банка:

	За 31 декабря			
	2018 г.		2017 г.	
	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	160 000	61,53%	160 000	61,53%
АО «Интернешнл Мьюзик Групп»	25 000	9,62%	25 000	9,62%
ООО «Хитлаб»	24 000	9,23%	-	-
ООО «Музыкальная индустрия»	22 000	8,46%	22 000	8,46%
Смирнова Виктория Николаевна	19 000	7,31%	19 000	7,31%
АО «Скрин Арт Медиа»	10 000	3,85%	10 000	3,85%
НАО "Аэроклуб"	-	-	24 000	9,23%
Итого	260 000	100%	260 000	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса.

В течение 2018 года Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации.

Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. В течение 2018 года происходили существенные колебания курса рубля. В первом и втором квартале курс рубля оставался относительно стабильным, в третьем, четвертом квартале 2018 года произошло ослабление курса рубля по отношению к основным валютам.

В течение 2018 г. Банк России несколько раз изменял ключевую ставку: с 26 марта 2018 года ключевая ставка была снижена до 7,25 % годовых, с 17 сентября 2018 г. ключевая ставка была повышена до 7,5% годовых, с 18 декабря 2018 года ключевая ставка была повышена до 7,75% годовых.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спрэдов по торговым операциям, снижением индексов.

Неопределенность дальнейшего экономического роста может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка предпринимает и планирует в дальнейшем предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год.

Таким образом, сравнительная информация за 2017 год и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

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

1) Изменения в классификации и оценке.

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

2) Изменения в модели обесценения.

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Реклас- сификация	Пере- оценка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	202 856	-	-	(36)	202 820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	ССЧПУ	ССЧПУ	67 746	-	-	-	67 746
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	1 243 146	-	-	-	1 243 146
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	677 877	-	-	(13 974)	663 903
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	47 200	-	-	(1 003)	46 197
Финансовые обязательства							
Резервы по обязательствам кредитного характера			(2 044)	-	-	(7 297)	(9 341)

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Таким образом,

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

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

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

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	375 909
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(22 310)
Отложенный налог	4 462
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	358 061

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.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(36)	(36)
Кредиты клиентам	(139 912)	(13 974)	(153 886)
Прочие финансовые активы	(3)	(1 003)	(1 006)
Итого резерв по финансовым активам	(139 915)	(15 013)	(154 928)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 000)	(7 297)	(9 297)
Итого общая сумма резерва	(141 915)	(22 310)	(164 225)

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в составе прибылей и убытков, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – в составе прочего совокупного дохода.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял

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

Финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Классификация финансовых обязательств

Обязательства Банка в основном классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- 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.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования.

	Годовая норма амортизации, %
Автомобили	20-30
Компьютерная и оргтехника	20-50
Банковское оборудование	10-33,3
Мебель и прочее	14,3-50

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

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Программное обеспечение

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

Операционная аренда

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

Дивиденды

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

Оценочные обязательства

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

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

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

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

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

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

Финансовые активы

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;

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

- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

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

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

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

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

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

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

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

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

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

Подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков описаны в Примечании 4 Принципы учетной политики и Примечании 24 Управление рисками.

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

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

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

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

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

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

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Наличные средства</i>	157 086	116 735
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	61 412	69 030
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>		
<i>- Российской Федерации</i>	239 124	1 449
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>	89	146
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	58 062	15 496
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 195)	-
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i>	514 578	202 856
<i>Плюс резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	1 195	-
<i>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</i>	515 773	202 856

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

	Этап 1	Этап 2	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(36)	-	(36)
<i>Отчисления в резерв в течение года</i>	(1 159)	-	(1 159)
<i>Резерв за 31 декабря 2018 года по эквивалентам денежных средств</i>	(1 195)	-	(1 195)

7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап		Итого валовая сумма
	1	2	
Низкий кредитный риск	358 687	-	358 687
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2018 года	358 687	-	358 687

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

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24 Управление рисками.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24 Управление рисками.

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

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Облигации российских банков	32 158	67 739
Облигации Банка России	607 055	-
Требования по производным финансовым инструментам	-	7
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 213	67 746

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

9. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Депозиты в Банке России	765 570	1 243 146
Итого средства в других банках	765 570	1 243 146

В 2018 и 2017 годах движения резерва по средствам в других банках не было.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

10. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	690 174	691 293
Кредиты юридическим лицам	690 174	691 293
Кредиты физическим лицам:	103 748	126 496
Потребительские кредиты	10 422	59 192
Ипотечные и жилищные кредиты	81 548	58 251
Кредитные карты и овердрафты	11 778	9 053
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	793 922	817 789
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(134 175)	(139 912)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	659 747	677 877

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2018 года	(52 879)	(83 529)	-	-	(136 408)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	8 561	(8 561)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	(1 051)	11 314	-	-	10 263
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(45 369)	(80 776)	-	-	(126 145)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(2 155)	(15 051)	(272)	-	(17 478)
Переводы в Этап 1	(3 301)	3 301	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	(272)	272	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Восстановление резерва в течение года в связи с выдачей или погашением	2 832	6 616	-	-	9 448
Резерв за 31 декабря 2018 года по кредитам физическим лицам	(2 624)	(5 406)	-	-	(8 030)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 31 декабря 2018 года	(47 993)	(86 182)	-	-	(134 175)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	(111 268)	(7 221)	(118 489)
Отчисления в резерв в течение года	(17 059)	(5 911)	(22 970)
Суммы, списанные в течение года в связи с реализацией прав требования по кредиту	1 547	-	1 547
Остаток за 31 декабря 2017 года	(126 780)	(13 132)	(139 912)

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

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	525 713	164 461	-	-	690 174	(126 145)	564 029
Потребительские кредиты	10 196	226	-	-	10 422	(832)	9 590
Ипотечные и жилищные кредиты	62 429	19 119	-	-	81 548	(5 357)	76 191
Кредитные карты и овердрафты	5 701	6 077	-	-	11 778	(1 841)	9 937
Итого	604 039	189 883	-	-	793 922	(134 175)	659 747

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

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Низкий кредитный риск	525 713	-	-	-	525 713
Средний кредитный риск	-	64 910	-	-	64 910
Повышенный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	99 551	-	-	99 551
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	525 713	164 461	-	-	690 174
Кредиты физическим лицам:					
Низкий кредитный риск	78 327	-	-	-	78 327
Средний кредитный риск	-	19 425	-	-	19 425
Повышенный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	5 996	-	-	5 996
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого кредиты физическим лицам	78 327	25 421	-	-	103 748
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года	604 040	189 882	-	-	793 922

10. Кредиты клиентам (продолжение)

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

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24 Управление рисками.

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

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

	За 31 декабря 2018 г.	%	За 31 декабря 2017 г.	%
Физические лица	103 748	13%	126 496	15%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	690 174	87%	691 293	85%
<i>Издательская деятельность</i>	211 213	27%	201 353	25%
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	124 500	16%	90 010	11%
<i>Обрабатывающие производства</i>	100 000	13%	102 679	13%
<i>Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство</i>	99 551	12%	183 244	22%
<i>Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков</i>	90 000	11%	59 000	7%
<i>Строительство</i>	55 000	7%	50 000	6%
<i>Прочие отрасли</i>	9 910	1%	5 007	1%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	793 922	100%	817 789	100%
<i>Резерв под обесценение</i>	(134 175)		(139 912)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	659 747		677 877	

Информация о концентрации кредитного риска, информация об обеспечении по кредитам, сроках о погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Авто- мобили	Бан- ковское оборудо- вание	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2018 года	3 396	161	4 598	3 581	4 644	10 465	26 845
Поступления за 2018 год	-	-	810	100	370	3 950	5 230
Выбытия за 2018 год	-	-	(663)	-	-	(1 650)	(2 313)
Остаток за 31 декабря 2018 года	3 396	161	4 745	3 681	5 014	12 765	29 762
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	1 057	161	2 795	2 272	1 497	1 134	8 916
Амортизационные отчисления за 2018 год	331	-	904	139	422	1 947	3 743
Выбытия за 2018 год	-	-	(663)	-	-	-	(663)
Остаток за 31 декабря 2018 года	1 388	161	3 036	2 411	1 919	3 081	11 996
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	2 008	-	1 709	1 270	3 095	9 684	17 766
2017							
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2017 года	3 396	161	3 176	2 261	2 493	6 478	17 965
Поступления за 2017 год	-	-	1 422	1 320	2 151	3 987	8 880
Остаток за 31 декабря 2017 года	3 396	161	4 598	3 581	4 644	10 465	26 845
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	727	161	2 078	2 261	1 217	177	6 621
Амортизационные отчисления за 2017 год	330	-	717	11	280	957	2 295
Остаток за 31 декабря 2017 года	1 057	161	2 795	2 272	1 497	1 134	8 916
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	2 339	-	1 803	1 309	3 147	9 331	17 929

За 31 декабря 2018 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 5 745 тыс. руб. (2017: 5 960 тыс. руб.).

12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Финансовые активы		
<i>средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)</i>	12 714	13 773
<i>Незавершенные расчеты по операциям с кредитными организациями</i>	8 237	-
<i>Требования по операциям с пластиковыми картами</i>	1 359	33 296
<i>Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами</i>	151	131
<i>Прочее</i>	303	3
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)</i>	(70)	(3)
Итого прочие финансовые активы	22 694	47 200
Нефинансовые активы		
<i>Предоплата по товарам и услугам</i>	1 613	484
<i>Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль</i>	256	869
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	-	382
<i>Расходы будущих периодов</i>	-	515
<i>Прочее</i>	-	49
Итого прочие нефинансовые активы	1 869	2 299
Итого прочие активы	24 563	49 499

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

	За 31 декабря 2018 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(1 003)	-	(3)	(1 006)
<i>Восстановление резерва в течение года</i>	935	-	-	935
<i>Списано за счет резерва</i>	-	-	1	1
Резерв за 31 декабря 2018 года по прочим финансовым активам	(68)	-	(2)	(70)

В 2017 году движения резерва под обесценение прочих финансовых активов не было.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января</i>	-	(2)
<i>Восстановление резерва</i>	-	2
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 31 декабря	-	-

Информация о качестве прочих финансовых активов представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
<i>Низкий кредитный риск</i>	22 562	-	-	22 562
<i>Средний кредитный риск</i>	200	-	-	200
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	2	2
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2018 года	22 762	-	2	22 764

12. Прочие активы (продолжение)

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

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24 Управление рисками.

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

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Прочие юридические лица</i>	1 281 218	1 274 122
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 190 726	1 157 554
<i>Срочные депозиты</i>	90 492	116 568
Физические лица	251 135	224 432
<i>Текущие счета/счета до востребования</i>	138 388	94 504
<i>Срочные вклады</i>	112 747	129 928
Итого средства клиентов	1 532 353	1 498 554

За 31 декабря 2018 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 1 180 674 тыс. руб., что составило 77 % от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 13 000 тыс. руб. (2017: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 1 259 375 тыс. руб., что составило 84 % от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 10 000 тыс. руб.).

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

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
<i>Векселя</i>	4 668	23 680
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4 668	23 680

На отчетную дату 31 декабря 2018 года Банк имеет в обеспечении выданных им кредитов собственные векселя на сумму 4 500 тыс. руб. (2017: 5 010 тыс. руб.).

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

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 24.

15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	24 410	2 044
Резерв по обязательствам кредитного характера	8 433	-
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	5 094	-
Прочее	1 330	984
Итого прочие финансовые обязательства	39 267	3 028
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 348	3 397
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 615	1 347
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	603	561
Прочее	459	239
Итого прочие нефинансовые обязательства	7 025	5 544
Итого прочие обязательства	46 292	8 572

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2018 и 2017 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

16. Субординированные займы

В таблице ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2018 года.

	дата получения	валюта	сумма, тыс. руб.	ставка, % годовых	дата погашения
ООО Фирма "Эльви"	21.06.2012	рубли	40 000	7,0%	21.06.2032
ООО Фирма "Эльви"	22.08.2017	рубли	60 000	10,0%	22.08.2027
ООО Фирма "Эльви"	21.12.2017	рубли	60 000	8,5%	21.12.2027
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	26.02.2018	рубли	40 000	7,0%	26.02.2028
ООО "Ко-Фи"	07.05.2018	рубли	65 000	6,7%	07.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	11.05.2018	рубли	20 000	5,8%	11.05.2028
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	14.05.2018	рубли	20 000	5,8%	14.05.2028
ООО "Музыкальная индустрия"	31.05.2018	рубли	30 000	5,8%	31.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	28.06.2018	рубли	20 000	5,8%	28.06.2028
Итого субординированные займы			355 000		

В октябре 2018 года от ООО "Ко-Фи" (ранее ООО «Иралекс») был привлечен заем на сумму 10 000 тыс. руб. под фиксированную процентную ставку 5,8%. Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. По состоянию на отчетную дату депозит отражен в составе статьи «Средства клиентов», а в январе 2019 года признан Банком России как субординированный. (см. Примечание 29 «События после отчетной даты»).

16. Субординированные займы (продолжение)

В таблице ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	дата получения	валюта	сумма, тыс. руб.	ставка, % годовых	дата погашения
ООО Фирма "Эльви"	21.06.2012	рубли	40 000	7,0%	21.06.2032
ООО Фирма "Эльви"	22.08.2017	рубли	60 000	10,0%	22.08.2027
Итого субординированные займы			100 000		

В декабре 2017 года от компании ООО Фирма «Эльви» был привлечен заем на сумму 60 000 тыс. руб. под фиксированную процентную ставку 8,5%. Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. По состоянию на 31 декабря 2017 года депозит отражен в составе статьи «Средства клиентов», а в январе 2018 года признан Банком России как субординированный.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Географический анализ субординированных займов представлен в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

17. Уставный капитал

Уставный капитал Банка включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2018 г.		За 31 декабря 2017 г.	
	Номи- нальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номи- нальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли владения	260 000	261 405	260 000	261 405
Итого уставный капитал	260 000	261 405	260 000	261 405

18. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	128 690	142 147
<i>Средства в других банках</i>	61 158	52 974
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	35 764	5 668
Итого процентные доходы	225 612	200 789
Процентные расходы		
<i>Субординированные займы</i>	(22 192)	(4 953)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц</i>	(7 304)	(4 450)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(3 687)	(4 000)
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	(346)	(577)
<i>Средства других банков</i>	-	(28)
<i>Прочее</i>	(199)	(140)
Итого процентные расходы	(33 728)	(14 148)
Чистые процентные доходы	191 884	186 641

19. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	11 417	5 415
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	7 086	4 709
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	2 486	1 921
<i>За зачисление зарплаты на банковские карты сотрудников</i>	1 508	304
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	1 297	992
<i>За осуществление функций агента валютного контроля</i>	-	3 011
<i>Прочее</i>	1 668	617
Итого комиссионные доходы	25 462	16 969
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(5 041)	(4 046)
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(3 760)	(3 113)
<i>По агентским договорам на привлечение клиентов</i>	(1 431)	(1 786)
<i>По операциям с пластиковыми картами</i>	(1 373)	(397)
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(11)	(11)
<i>Прочее</i>	(1 025)	(50)
Итого комиссионные расходы	(12 641)	(9 403)
Чистый комиссионный доход	12 821	7 566

20. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	427	-
Доходы от предоставления в аренду сейфов	188	142
Доходы от выбытия (реализации) имущества	150	-
Доходы от корректировки обязательств по оплате страховых взносов	53	-
Прочее	69	8
Итого прочие операционные доходы	887	150

21. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года				Итого
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	
Денежные средства и их эквиваленты	7	(1 159)	-	-	-	(1 159)
Кредиты клиентам	10	7 041	12 398	272	-	19 711
Прочие финансовые активы	12	935	-	-	-	935
Обязательства кредитного характера	25	(19 187)	3 006	-	-	(16 181)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(12 370)	15 404	272	-	3 306

22. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	106 569	84 650
Арендная плата	19 174	14 209
Охрана	5 786	4 638
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 771	4 659
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 286	3 716
Ремонт и эксплуатация основных средств	4 188	4 296
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	3 743	2 295
Реклама и маркетинг	3 023	1 285
Списание стоимости материальных запасов	2 879	-
Связь	2 635	2 392
Страхование	2 170	816
Прочее	6 245	5 266
Итого операционные расходы	166 469	128 222

23. Налог на прибыль

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

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 415	19 214
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(5 290)	-
Влияние перехода на МСФО9	4 462	-
Изменение непризнанной суммы отложенного налогового актива	(439)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	18 148	19 214

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

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО	99 186	101 084
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	19 837	20 217
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(1 556)	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	389	-
- Непризнанный отложенный налоговый актив	(439)	-
- Прочие постоянные разницы	(83)	(1 003)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 148	19 214

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

23. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2018 г.	Изменение	За 31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
- Списание на расходы материалов	38	38	-
- Отражение производных финансовых инструментов	-	(20)	20
- Отражение финансовых гарантий	3 409	3 000	409
- Начисленные отпускные	1 132	247	885
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 416	1 415	1
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(252)	252
- Прочее	-	(183)	183
Общая сумма отложенного налогового актива	5 995	4 245	1 750
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
- Амортизация основных средств	86	(220)	306
- Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(876)	876
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168	168	-
- Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(129)	129
- Прочее	12	12	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	266	(1 045)	1 311
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	5 729	5 290	439
Непризнанная сумма отложенного налогового актива	-	(439)	439
Итого признаваемая сумма отложенного налогового актива	5 729	5 729	-
в том числе:			
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	5 729	5 729	-

24. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

К рискам, которым подвержен Банк, относятся: кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, риск ликвидности, рыночный риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный и фондовый, риск концентрации, а также операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

24. Управление рисками (продолжение)

Значимыми для Банка безусловно признаются следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск.

Прочие виды рисков признаются значимыми для Банка в следующих случаях:

- если для данного определенного вида риска Банк России устанавливает подходы к определению его размера при расчете регулятивного капитала;
- если количественная оценка определенного вида риска превышает величину в 5% от величины имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- если количественная оценка какого-либо из показателей склонности к риску, определенного Стратегией управления рисками и капиталом Банка для данного вида риска, превышает величину сигнального значения, установленного в отношении лимита склонности к риску;
- если качественная оценка уровня рисков, принимаемых Банком, связанных с определенным видом осуществляемых Банком операций, их объемов и (или) качественная оценка сложности осуществляемых Банком операций (сделок) свидетельствуют о фактическом (потенциальном) высоком уровне риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- в отношении кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- в отношении риска ликвидности – несбалансированные по срокам погашения (истребования) финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- в отношении рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;
- в отношении валютного риска – неблагоприятное изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- в отношении процентного риска - неблагоприятное изменение уровней процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам;
- в отношении фондового риска – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- в отношении риска концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, кредитные требования в одном секторе экономики или географической зоне, а также номинированные в одной валюте, значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- в отношении операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;
- в отношении правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- в отношении стратегического риска – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;

24. Управление рисками (продолжение)

- в отношении странового риска – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;
- в отношении риска потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
- в отношении регуляторного риска – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

24.1 Географический риск

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Все активы Банка находятся в Российской Федерации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2018 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	514 578	-	-	514 578
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	11 156	-	-	11 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
без обременения	639 213	-	-	639 213
Средства в других банках	765 570	-	-	765 570
Кредиты клиентам	659 747	-	-	659 747
Текущие требования по налогу на прибыль	2 277	-	-	2 277
Отложенный налоговый актив	5 729	-	-	5 729
Основные средства и нематериальные активы	17 766	-	-	17 766
Прочие активы	24 563	-	-	24 563
Итого активы	2 640 599	-	-	2 640 599
Обязательства				
Средства клиентов	1 531 361	401	591	1 532 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 668	-	-	4 668
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 782	-	-	1 782
Прочие обязательства	46 292	-	-	46 292
Субординированные займы	355 000	-	-	355 000
Итого обязательства	1 939 103	401	591	1 940 095
Чистая балансовая позиция				
Чистая балансовая позиция	701 496	(401)	(591)	700 504
Обязательства кредитного характера	346 529	-	-	346 529

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	202 856	-	-	202 856
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	10 350	-	-	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
без обременения	67 746	-	-	67 746
Средства в других банках	1 243 146	-	-	1 243 146
Кредиты клиентам	677 877	-	-	677 877
Отложенный налоговый актив	1 311	-	-	1 311
Основные средства и нематериальные активы	17 929	-	-	17 929
Прочие активы	49 499	-	-	49 499
Итого активы	2 270 714	-	-	2 270 714
Обязательства				
Средства клиентов	1 498 470	-	84	1 498 554
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 680	-	-	23 680
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 283	-	-	1 283
Отложенное налоговое обязательство	1 311	-	-	1 311
Прочие обязательства	8 572	-	-	8 572
Субординированные займы	100 000	-	-	100 000
Итого обязательства	1 633 316	-	84	1 633 400
Чистая балансовая позиция	637 398	-	(84)	637 314
Обязательства кредитного характера	90 142	-	-	90 142

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.2 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

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

24. Управление рисками (продолжение)

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск);
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации портфеля и кредитования связанных с Банком лиц.

Надлежащим образом оформленное обеспечение является дополнительным фактором положительного решения о заключении кредитной сделки и инструментом минимизации принимаемых рисков.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 25).

Система присвоения внутреннего рейтинга

Банком разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

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

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

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 30 до 60 дней включительно,
- 2) значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

24. Управление рисками (продолжение)

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

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 60 дней,
- 2) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в выдаче кредита,
- 3) информация, полученная на основании данных отчетности должника или из других источников, и свидетельствующая о возможном банкротстве или иной финансовой реорганизации.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- 1) наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней (для требований к кредитным организациям – свыше 30 дней)
- 2) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Восстановление кредитного качества

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

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

Подход к резервированию для приобретенных или созданных обесцененных активов

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

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

24. Управление рисками (продолжение)

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банк применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Кредитное качество финансовых инструментов

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

- Низкий кредитный риск – заемщики демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с минимальной вероятностью дефолта.
- Средний кредитный риск – заемщики демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- Повышенный кредитный риск – заемщики демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- Высокий кредитный риск – заемщики демонстрируют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- Дефолт – невозможность выполнения заемщиком своих обязательств.

Анализ обеспечения

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

24. Управление рисками (продолжение)

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

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

За 31 декабря 2018 и 2017 годов кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, залогом недвижимости, собственных векселей Банка, гарантийным депозитом, а также поручительствами физических лиц. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

За 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам.

Реализованные кредиты

В течение 2018 года Банк не проводил операции по реализации кредитов. В 2017 году Банк реализовал кредиты на сумму 32 224 тыс. руб., включая основную сумму долга, начисленные проценты. Выручка от реализации составила в 2017 году 30 677 тыс. руб., размер понесенных убытков 1 547 тыс. руб. В рамках указанных сделок Банк получил максимальный результат при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым цена реализации актива превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек. По условиям реализации Банк полностью передал покупателям права и обязанности по кредитам.

Взысканные активы

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

Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 731 026 тыс. руб., что составляет 92% от общего объема кредитов клиентам до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 15 303 тыс. руб. (2017: 656 176 тыс. руб. или 80%, более 31 266 тыс. руб.).

Структура кредитов клиентам по отраслям экономики представлена в Примечании 10 Кредиты клиентам, географическая концентрация представлена в настоящем примечании в разделе Географический риск.

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

24. Управление рисками (продолжение)

Порядок управления ликвидностью в Банке и правила оценки риска потери ликвидности установлены «Положением о политике в сфере управления ликвидностью и контроле за состоянием ликвидности».

Основными факторами потери ликвидности является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (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.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы обеспечивать своевременное выполнение обязательств, удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы, обеспечивать исполнение нормативов ликвидности, а также установленных значений дефицита ликвидности, осуществлять непрерывный контроль за состоянием текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые банки с универсальной лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе.

В 2018 и 2017 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 329 114	7 343	114 529	75 537	15 667	1 542 190
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 726	-	-	4 726
Субординированные займы	-	-	13 138	13 138	579 694	605 970
Прочие финансовые обязательства	34 173	5 094	-	-	-	39 267
Финансовые гарантии	333 188	-	-	-	-	333 188
Обязательства по предоставлению кредитов	38 819	-	-	-	-	38 819
Итого потенциальных будущих выплат	1 735 294	12 437	132 393	88 675	595 361	2 564 160

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 380 629	-	60 193	2 557	105 774	1 549 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 546	2 181	3 160	-	23 887
Субординированные займы	-	723	3 665	4 412	189 606	198 406
Прочие финансовые обязательства	884	-	-	-	-	884
Финансовые гарантии	20 000	-	-	-	-	20 000
Обязательства по предоставлению кредитов	56 442	-	-	-	-	56 442
Итого потенциальных будущих выплат	1 457 955	19 269	66 039	10 129	295 380	1 848 772

24. Управление рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

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

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	514 578	-	-	-	-	-	514 578
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	11 156	11 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
без обременения	639 213	-	-	-	-	-	639 213
Средства в других банках	-	765 570	-	-	-	-	765 570
Кредиты клиентам	-	-	185 777	182 740	291 230	-	659 747
Текущие требования по налогу на прибыль	2 277	-	-	-	-	-	2 277
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	5 729	5 729
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	17 766	17 766
Прочие активы	1 743	9 850	-	-	12 714	256	24 563
Итого активы	1 157 811	775 420	185 777	182 740	303 944	34 907	2 640 599
Обязательства							
Средства клиентов	1 329 114	7 332	113 252	72 655	10 000	-	1 532 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 668	-	-	-	4 668
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 782	-	-	-	1 782
Прочие обязательства	6 137	5 697	1 615	-	-	32 843	46 292
Субординированные займы	-	-	-	-	355 000	-	355 000
Итого обязательства	1 335 251	13 029	121 317	72 655	365 000	32 843	1 940 095
Чистый разрыв ликвидности	(177 440)	762 391	64 460	110 085	(61 056)	2 064	700 504
Совокупный разрыв ликвидности	(177 440)	584 951	649 411	759 496	698 440	700 504	

24. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	202 856	-	-	-	-	-	202 856
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	10 350	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
без обременения	67 746	-	-	-	-	-	67 746
Средства в других банках	-	1 243 146	-	-	-	-	1 243 146
Кредиты клиентам	-	47 196	388 958	97 274	144 449	-	677 877
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 311	1 311
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	17 929	17 929
Прочие активы	48 602	-	-	-	-	897	49 499
Итого активы	319 204	1 290 342	388 958	97 274	144 449	30 487	2 270 714
Обязательства							
Средства клиентов	1 261 029	-	125 654	50 286	61 585	-	1 498 554
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 522	2 103	3 055	-	-	23 680
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 283	-	-	-	1 283
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 311	1 311
Прочие обязательства	6 428	100	-	-	-	2 044	8 572
Субординированные займы	-	-	-	-	100 000	-	100 000
Итого обязательства	1 267 457	18 622	129 040	53 341	161 585	3 355	1 633 400
Чистый разрыв ликвидности	(948 253)	1 271 720	259 918	43 933	(17 136)	27 132	637 314
Совокупный разрыв ликвидности	(948 253)	323 467	583 385	627 318	610 182	637 314	

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

24.4 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

24. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

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

За 31 декабря 2018 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с непреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	765 570	-	-	-	-	765 570
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Торговые долговые обязательства)	-	304 752	302 303	-	32 158	-	639 213
Кредиты клиентам	-	-	185 777	182 740	291 230	-	659 747
Итого процентные активы	-	1 070 322	488 080	182 740	323 388	-	2 064 530
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	7 332	113 252	72 655	10 000	-	203 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4 668	-	-	-	4 668
Субординированные займы	-	-	-	-	355 000	-	355 000
Итого процентные обязательства	-	7 332	117 920	72 655	365 000	-	562 907
Процентный разрыв за 31 декабря 2018 г.	-	1 062 990	370 160	110 085	(41 612)	-	1 501 623
<hr/>							
За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в других банках	-	1 243 146	-	-	-	-	1 243 146
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Торговые долговые обязательства)	67 746	-	-	-	-	-	67 746
Кредиты клиентам	-	47 196	388 958	97 274	144 449	-	677 877
Итого процентные активы	67 746	1 290 342	388 958	97 274	144 449	-	1 988 769
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	8 971	125 654	50 286	61 585	-	246 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 522	2 103	3 055	-	-	23 680
Субординированные займы	-	-	-	-	100 000	-	100 000
Итого процентные обязательства	-	27 493	127 757	53 341	161 585	-	370 176
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.	67 746	1 262 849	261 201	43 933	(17 136)	-	1 618 593

24. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, с поддержанием минимальных уровней открытой валютной позиции.

Позиция Банка по валютам составила:

За 31 декабря 2018 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	125 655	97 429	291 444	50	514 578
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	11 156	-	-	-	11 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
без обременения	639 213	-	-	-	639 213
Средства в других банках	765 570	-	-	-	765 570
Кредиты клиентам	659 747	-	-	-	659 747
Текущие требования по налогу на прибыль	2 277	-	-	-	2 277
Отложенный налоговый актив	5 729	-	-	-	5 729
Основные средства и нематериальные активы	17 766	-	-	-	17 766
Прочие активы	2 984	158	21 421	-	24 563
Итого активы	2 230 097	97 587	312 865	50	2 640 599
Обязательства					
Средства клиентов	1 336 402	176 066	8 709	11 176	1 532 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 668	-	-	-	4 668
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 782	-	-	-	1 782
Прочие обязательства	46 087	-	205	-	46 292
Субординированные займы	355 000	-	-	-	355 000
Итого обязательства	1 743 939	176 066	8 914	11 176	1 940 095
Чистая балансовая позиция	486 158	(78 479)	303 951	(11 126)	700 504
Обязательства кредитного характера	346 529	-	-	-	346 529

24. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	140 605	19 231	43 020	-	202 856
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	10 350	-	-	-	10 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
без обременения	67 746	-	-	-	67 746
Средства в других банках	1 243 146	-	-	-	1 243 146
Кредиты клиентам	677 877	-	-	-	677 877
Отложенный налоговый актив	1 311	-	-	-	1 311
Основные средства и нематериальные активы	17 929	-	-	-	17 929
Прочие активы	28 282	1 990	19 227	-	49 499
Итого активы	2 187 246	21 221	62 247	-	2 270 714
Обязательства					
Средства клиентов	1 443 299	32 890	22 365	-	1 498 554
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 158	18 522	-	-	23 680
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 283	-	-	-	1 283
Отложенное налоговое обязательство	1 311	-	-	-	1 311
Прочие обязательства	8 552	20	-	-	8 572
Субординированные займы	100 000	-	-	-	100 000
Итого обязательства	1 559 603	51 432	22 365	-	1 633 400
Чистая балансовая позиция	627 643	(30 211)	39 882	-	637 314
Обязательства кредитного характера	90 142	-	-	-	90 142

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

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2018	2018	2017	2017
Доллары США	20%	(12 557)	20%	(4 834)
Евро	20%	48 632	20%	6 381

24. Управление рисками (продолжение)

Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) 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.

Нефинансовые риски

24.5 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур, а также проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) или в результате воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
- порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок предоставления отчетности и иной информации.

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

24.6 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- размер произведенных Банком выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и мониторинг уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о фактах возникновения правового риска, отражающая сведения о размере убытков (реальных и возможных), причинах их возникновения и методах возмещения.

Минимизация правового риска осуществляется посредством проведения комплекса предупредительных мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возникновению правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) отделом правового обеспечения, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

24. Управление рисками (продолжение)

Отдел правового обеспечения подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и обеспечивает постоянный доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству РФ и внутренним документам Банка.

24.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (Репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) Банка, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемый им услуг и/или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;

Цели и задачи управления репутационным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга репутационного риска;
- система минимизации риска и контроля.

24.8 Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
До 1 года	4 011	1 459
Итого	4 011	1 459

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, используя финансовые инструменты в виде предоставления клиентам кредитных линий и выдачи гарантий.

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2018 и 2017 годов отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 соответственно (см. Примечание 15 Прочие обязательства).

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2018 г.	2017 г.
Финансовые гарантии предоставленные	282 291	20 000
Обязательства по предоставлению кредитов и выдаче гарантий	89 716	56 442
Экспортные и импортные аккредитивы	-	15 700
Резерв по обязательствам кредитного характера	(25 478)	(2 000)
Итого обязательства кредитного характера	346 529	90 142

Стоимость обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой безусловные будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Движение резерва по обязательствам кредитного характера за 2018 год было следующим:

	За 31 декабря 2018 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(5 378)	(3 919)	-	(9 297)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	312	(312)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(19 499)	3 318	-	(16 181)
Резерв за 31 декабря 2018 года по обязательствам кредитного характера	(24 565)	(913)	-	(25 478)

Информация о качестве финансовых гарантий представлена ниже.

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	367 645	-	-	367 645
Средний кредитный риск	-	4 362	-	4 362
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2018 года	367 645	4 362	-	372 007

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

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 24 Управление рисками.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2018 г.	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использо-	
	котировок	основе	ваннем	
	активного	рыночных	нерыноч-	
	рынка	данных	ных	
			данных	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: предназначенные для торговли)	639 213	-	-	639 213
Итого	639 213	-	-	639 213

За 31 декабря 2017 г.	Оценка на	Оценка	Оценка с	Итого
	основе	только на	использо-	
	котировок	основе	ваннем	
	активного	рыночных	нерыноч-	
	рынка	данных	ных	
			данных	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: предназначенные для торговли)	67 739	7	-	67 746
Итого	67 739	7	-	67 746

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

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны данные за 31 декабря 2018 года и за 31 декабря 2017 года, статьи доходов и расходов за 2018 и 2017 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т. е. до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)).

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка/члены органов управления		Другие связанные стороны	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
<i>остаток на 1 января</i>	-	-	-	-	6 500	-
<i>выдано за год</i>	-	-	1 000	-	2 344	16 467
<i>погашено за год</i>	-	-	(241)	-	(8 331)	(9 967)
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	-	759	-	513	6 500
<i>Резерв под обесценение за 31 декабря</i>	-	-	-	-	-	650
средства на расчетных счетах клиентов						
<i>остаток на 1 января</i>	1 832	1 368	936	119	26 927	11 499
<i>привлечено за год</i>	13 974	125 159	93 110	88 869	512 444	515 688
<i>возвращено за год</i>	(13 338)	(124 695)	(90 045)	(88 006)	(511 780)	(499 215)
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	17	(46)	304	(1 045)
<i>остаток за 31 декабря</i>	2 468	1 832	4 018	936	27 895	26 927
средства на депозитных счетах						
<i>остаток на 1 января</i>	60 000	-	5 974	11 252	33 320	12 653
<i>привлечено за год</i>	-	60 000	16 260	23 847	14 256	34 114
<i>возвращено за год</i>	(60 000)	-	(16 804)	(29 125)	(29 569)	(13 271)
<i>влияние курсовых разниц</i>	-	-	1 308	-	1 192	(176)
<i>остаток за 31 декабря</i>	-	60 000	6 738	5 974	19 199 ¹	33 320
полученные субординированные займы						
<i>остаток на 1 января</i>	100 000	40 000	-	-	-	-
<i>привлечено за год</i>	60 000 ²	60 000	-	-	155 000	-
<i>остаток за 31 декабря</i>	160 000	100 000	-	-	155 000	-
остатки кредитных линий	-	-	500	-	487	-
Доходы и расходы						
<i>процентные доходы по кредитам клиентам</i>	-	-	32	-	42	1 312
<i>процентные расходы по депозитам клиентов</i>	-	(140)	(97)	(844)	(633)	(1 270)
<i>процентные расходы по субординированным займам</i>	(13 900)	(4 953)	-	-	(6 957)	-
<i>чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой</i>	-	-	(2)	-	87	41
<i>комиссионные доходы</i>	15	13	446	125	874	1 069
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	-	-	(24 305)	(21 488)	-	-
<i>Страховые взносы</i>	-	-	(4 517)	(4 410)	-	-

¹ По состоянию за 31.12.2018 депозит 10 000 тыс. руб. отражен в составе статьи «Средства клиентов», а в январе 2019 года признан Банком России как субординированный.

² По состоянию за 31.12.2017 года депозит 60 000 тыс. руб. отражен в составе статьи «Средства клиентов», а в январе 2018 года признан Банком России как субординированный.

28. Управление капиталом

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов формируется в виде многоуровневой структуры, включающей:

- лимиты в отношении значимых для Банка рисков;
- лимиты в отношении бизнес - направлений;
- лимиты в отношении объемов совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты в отношении объемов операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

В рамках осуществления процедур контроля за установленными лимитами Банк определяет величину 90% от установленной величины лимита как показатель, свидетельствующий о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальное значение).

28. Управление капиталом (продолжение)

По достижении фактически сложившимся значением лимитируемого показателя сигнального значения осуществляется временная приостановка операций, попадающих под лимитное ограничение.

Служба управления рисками осуществляет анализ факторов, приведших к достижению вышеуказанного сигнального значения, и совместно с другими структурными подразделениями Банка формирует перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

При увеличении масштабов деятельности Банка и повышении сложности и объемов выполняемых Банком операций производится пересмотр фактических абсолютных и относительных величин лимитов.

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

29. События после отчетной даты

В январе 2019 года субординированный заем на сумму 10 000 тыс. рублей, привлеченный в октябре 2018 г. от ООО "Ко-Фи" (ранее ООО «Иралекс»), включен в состав дополнительного капитала Банка на основании согласования, полученного от Банка России.

В январе 2019 года Смирнова В. Н. продала свою долю в размере 19 000 тыс. рублей участникам Банка - АО "Интернешнл Мьюзик Групп", ООО "Хитлаб", ООО "Музыкальная индустрия", НАО "Скрин Арт Медиа.

В таблице ниже представлен список участников Банка:

	За 24 января		За 31 декабря	
	2019 г.		2018 г.	
	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	160 000	61,53%	160 000	61,53%
АО «Интернешнл Мьюзик Групп»	25 000	9,62%	25 000	9,62%
ООО «Хитлаб»	25 000	9,62%	24 000	9,23%
ООО «Музыкальная индустрия»	25 000	9,61%	22 000	8,46%
АО «Скрин Арт Медиа»	25 000	9,62%	10 000	3,85%
Смирнова Виктория Николаевна	-	-	19 000	7,31%
Итого	260 000	100%	260 000	100%

Других событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 01 апреля 2019 г.



Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Прошито и пронумеровано

63 (Шестидесет три)

лист а

Грб

