

**АО Банк «Национальный стандарт»  
Финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2018 года  
и за 2018 год и аудиторское  
заключение**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о прибыли или убытке .....	9
Отчет о прочем совокупном доходе .....	10
Отчет о финансовом положении .....	11
Отчет о движении денежных средств .....	12
Отчет об изменениях капитала .....	14
Примечания к финансовой отчетности .....	15
1 Введение .....	15
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	16
3 Основные положения учетной политики .....	17
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	34
5 Комиссионные доходы .....	34
6 Комиссионные расходы .....	34
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	35
8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и имеющимися в наличии для продажи .....	35
9 Восстановление (создание) резервов под обесценение .....	35
10 Операционные расходы .....	36
11 Расход по налогу на прибыль .....	36
12 Денежные средства и их эквиваленты .....	38
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	39
14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и имеющиеся в наличии для продажи .....	41
15 Средства в кредитных организациях .....	43
16 Кредиты, выданные клиентам .....	43
17 Основные средства и нематериальные активы .....	52
18 Прочие активы .....	53
19 Инвестиционная недвижимость .....	54
20 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи .....	54
21 Средства банков .....	55
22 Средства клиентов .....	55
23 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	56
24 Субординированные займы .....	57
25 Прочие обязательства .....	57
26 Уставный капитал и резервы .....	57
27 Анализ по сегментам .....	58
28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	61
29 Управление капиталом .....	83
30 Условные обязательства кредитного характера .....	84
31 Операционная аренда .....	85
32 Условные обязательства .....	85
33 Управление фондами и депозитарные услуги .....	86
34 Операции со связанными сторонами .....	87
35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	92



125167, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 3  
тел.: +7 (495) 775-22-00  
почтовый адрес: 125167, г. Москва, а/я 55  
e-mail: [info@finexpertiza.ru](mailto:info@finexpertiza.ru) | [www.finexpertiza.ru](http://www.finexpertiza.ru)

Исх № 479 от 25.03.2019

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
о финансовой отчетности  
АО Банк «Национальный стандарт»  
за 2018 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров АО Банк «Национальный стандарт»

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **МНЕНИЕ**

Мы провели аудит финансовой отчетности АО Банк «Национальный стандарт» (ОГРН 11577000066650, 115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3), состоящей из:

- Отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Отчета об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;
- Примечаний к финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО Банк «Национальный стандарт» по состоянию на 01 января 2019 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 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.

#### **КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА**

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

##### **Резерв под обесценение ссуд**

Данный вопрос мы отнесли к ключевым вопросам аудита в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери по ссудам предполагает использование суждений и оценок со стороны руководства Банка.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам на основании оценки ожидаемых кредитных убытков (далее - "ОКУ"). Оценка ОКУ основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным остаткам в соответствии с различными сценариями.

Информация о ссудной задолженности и о величине сформированных резервов представлена в п.16 Пояснительной информации.

Мы оценили методики для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы оценили и протестировали на выборочной основе организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых данных и расчетов. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на средства контроля для целей нашего аудита.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

При подготовке 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 основой 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;
- 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;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- 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 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;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Банком заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности кредитными организациями, установленными в Российской Федерации;

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

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

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

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

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

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого  
выпущено аудиторское заключение,  
действует на основании доверенности № 02-01-180662  
от 01.07.2018 сроком до 30.06.2019г.  
Квалификационный аттестат аудитора 01000709 от 09.07.2012г.  
ОРНЗ в реестре аудиторов №21603100061



Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,  
ОГРН 1027739127734,  
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603076287

«25 » марта 2019 г.



**АО Банк «Национальный стандарт»**  
Отчет о прибыли или убытке за 2018 год

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 021 345	3 084 971
Процентные расходы	4	(1 662 787)	(1 876 993)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 358 558</b>	<b>1 207 978</b>
Комиссионные доходы	5	409 463	398 611
Комиссионные расходы	6	(138 002)	(113 973)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>271 461</b>	<b>284 638</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(139 403)	136 193
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		380 827	(145 992)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		(221 019)	228 709
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	106 413	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	-	149 721
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	-	110 000
Прочие операционные доходы		15 062	11 696
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 771 899</b>	<b>1 982 943</b>
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9	296 535	(506 953)
(Создание) восстановление прочих резервов	9	(9 388)	62 745
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	20	(49 783)	(6 682)
Обесценение гудвила		(107 534)	-
Операционные расходы	10	(1 499 714)	(1 478 244)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>402 015</b>	<b>53 809</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(197 924)	(23 538)
<b>Прибыль за год</b>		<b>204 091</b>	<b>30 271</b>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>			
- акционерам Банка		204 091	30 171
- неконтролирующим долям участия		-	100
<b>Прибыль за год</b>		<b>204 091</b>	<b>30 271</b>

Финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 25 марта 2019 года.

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

*АО Банк «Национальный стандарт»*  
Отчет о прочем совокупном доходе за 2018 год

Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Прибыль за год	<u>204 091</u>	<u>30 271</u>
Прочий убыток за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- восстановление резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 504	-
- изменение справедливой стоимости	(427 604)	-
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(11 035)	-
- налог на прибыль	84 826	-
11		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		
- изменение справедливой стоимости	-	100 971
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(109 031)
- налог на прибыль	-	1 612
11		
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль	<u>(339 309)</u>	<u>(6 448)</u>
Общий совокупный (убыток) доход за год	<u>(135 218)</u>	<u>23 823</u>
Общий совокупный (убыток) доход, причитающийся:		
- акционерам Банка	(135 218)	23 725
- неконтролирующим долям участия	-	98
Общий совокупный (убыток) доход за год	<u>(135 218)</u>	<u>23 823</u>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

**АО Банк «Национальный стандарт»**  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	2 143 927	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ		171 192	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка (Группы)	13	-	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка (Группы)	14	-	5 994 014
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	-	3 614 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	14	8 545 898	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14	7 429 341	-
Средства в кредитных организациях	15	1 080 316	722 856
Кредиты, выданные клиентам	16	15 947 384	15 678 312
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	690 638	331 499
Гудвил		-	107 534
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5 322	2 239
Инвестиционная недвижимость	19	159 193	14 591
Основные средства и нематериальные активы	17	276 909	294 675
Отложенные налоговые активы	11	221 896	216 309
Прочие активы	18	46 982	544 537
<b>Всего активов</b>		<b>36 718 998</b>	<b>31 559 847</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	41 630	128 234
Средства банков	21	4 637 050	3 201 888
Средства клиентов	22	19 998 196	16 525 001
Субординированные займы	24	6 388 236	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	44 244	236 715
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		9 769	9 484
Прочие обязательства	25	252 625	132 712
<b>Всего обязательств</b>		<b>31 371 750</b>	<b>25 910 046</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	26	3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(9 452)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(332 406)	-
Нераспределенная прибыль		2 528 624	2 507 701
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>5 347 248</b>	<b>5 649 279</b>
Неконтролирующие доли участия		-	522
<b>Всего капитала</b>		<b>5 347 248</b>	<b>5 649 801</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>36 718 998</b>	<b>31 559 847</b>

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



**АО Банк «Национальный стандарт»**  
Отчет о движении денежных средств за 2018 год

Примечания	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	2 934 224	3 071 023
Процентные расходы выплаченные	(1 638 680)	(1 929 228)
Комиссионные доходы полученные	409 304	396 497
Комиссионные расходы выплаченные	(135 807)	(113 474)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	118 772	(9 342)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	370 858	(134 363)
Поступления по прочим доходам	6 900	8 138
Операционные расходы выплаченные	(1 392 450)	(1 380 698)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(33 611)	44 066
Средства в кредитных организациях	(269 207)	403 410
Кредиты, выданные клиентам	(148 119)	2 788 379
Прочие активы	22 966	86 717
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(207)	(386)
Средства банков	1 419 670	824 895
Средства клиентов	2 835 825	(1 973 638)
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	(189 628)	(173 418)
Прочие обязательства	(1 512)	(3 432)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль</b>	<b>4 309 298</b>	<b>1 905 146</b>
Налог на прибыль уплаченный	(101 779)	(39 584)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>4 207 519</b>	<b>1 865 562</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(9 226 419)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	10 050 254
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 653 160)	-
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 905 108	-
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	213 439	84 873
Продажи инвестиционной недвижимости	-	1 313
Приобретения основных средств	(98 209)	(29 397)
Продажи основных средств	1 614	3 835
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности</b>	<b>(5 631 208)</b>	<b>884 459</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выплата дивидендов	(88 136)	-
Выкуп собственных акций	(308)	-
Поступления от выпуска облигаций	16 782	23 667
Погашение облигаций	(20 828)	(1 276 122)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>(92 490)</b>	<b>(1 252 455)</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АО Банк «Национальный стандарт»**  
 Отчет о движении денежных средств за 2018 год

Примечания	2018 год	2017 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(1 516 179)</b>	<b>1 497 566</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	104 772	3 837
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	3 557 045	2 055 642
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>2 145 638</b>	<b>3 557 045</b>

\_\_\_\_\_  
 Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



\_\_\_\_\_  
 Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

тыс. рублей	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Всего доли участия	Всего капитала
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего	Неконтролирующие доли участия		
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	3 035 000	116 030	(3 006)	-	2 477 530	5 625 554	424	5 625 978	
Общий совокупный (убыток) доход	-	-	-	-	30 171	30 171	100	30 271	
Прибыль за год	-	-	-	-	30 171	30 171	100	30 271	
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	(6 446)	-	-	(6 446)	(2)	(6 448)	
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(6 446)	-	-	(6 446)	(2)	(6 448)	
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(6 446)	-	-	(6 446)	(2)	(6 448)	
Общий совокупный (убыток) доход за год	-	-	(6 446)	-	30 171	23 725	98	23 823	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	3 035 000	116 030	(9 452)	-	2 507 701	5 649 279	522	5 649 801	
Совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	-	-	9 452	6 903	(95 240)	(78 885)	(6)	(78 891)	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотрено)	3 035 000	116 030	-	6 903	2 412 461	5 570 394	516	5 570 910	
Общий совокупный доход	-	-	-	-	204 091	204 091	-	204 091	
Прибыль за год	-	-	-	-	204 091	204 091	-	204 091	
Прочий совокупный (убыток) доход	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	-	11 603	-	11 603	-	11 603	
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств	-	-	-	(350 912)	-	(350 912)	-	(350 912)	
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(339 309)	-	(339 309)	-	(339 309)	
Всего прочего совокупного (убытка) дохода	-	-	-	(339 309)	-	(339 309)	-	(339 309)	
Общий совокупный (убыток) доход за год	-	-	-	(339 309)	204 091	(135 218)	-	(135 218)	
Выплата дивидендов (Примечание 26)	-	-	-	-	(88 136)	(88 136)	-	(88 136)	
Выкуп собственных акций	(264)	-	-	-	(44)	(308)	-	(308)	
Реорганизация Группы (Примечание 1)	264	-	-	-	252	516	(516)	-	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	3 035 000	116 030	-	(332 406)	2 528 624	5 347 248	-	5 347 248	

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

# 1 Введение

## (а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 31 декабря 2017 года фактическая численность персонала Банка составила 691 человек (2017 год: 344 человека). Банк имеет 2 филиала (31 декабря 2017 года: 2 филиала).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк являлся материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую также входил ПАО КБ «РусЮгбанк» (далее – «дочернее предприятие»). По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Группы составила 762 человека. На 31 декабря 2017 года Банк владел 99,97% акций своего дочернего предприятия. В июне 2018 года Банк завершил реорганизацию дочернего предприятия путем его ликвидации как отдельного юридического лица и преобразования в филиал «Южный» АО Банк «Национальный стандарт», который в дальнейшем был преобразован в дополнительный офис. В результате данной реорганизации нераспределенная прибыль Банка, представленная в составе отчета об изменениях капитала, увеличилась на 252 тыс. рублей за счет уменьшения неконтролирующих долей участия. Доли в уставном капитале миноритарных акционеров дочернего предприятия были конвертированы в акции Банка на сумму 264 тыс. рублей. Остаточная сумма гудвила в размере 107 534 тыс. рублей была списана с баланса на финансовый результат за отчетный период в связи с ликвидацией дочернего предприятия, к которому относился данный гудвил, как юридического лица, а также завершением интеграционных процессов. Сравнительные данные не пересчитывались.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка не было дочерних и зависимых предприятий.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
<b>Акционеры Банка первого уровня:</b>		
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,09	0,10
Акционеры - миноритарии	0,01	-
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года конечным собственником Банка является г-н Кветной Л.М.

**(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в РФ в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством РФ, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, волатильности курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**2 Принципы составления финансовой отчетности****(а) Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

**(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

**(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.



### **(г) Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

**Переход на МСФО (IFRS) 9.** Банк применяет МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. На 1 января 2018 года эффект от корректировки финансовых активов и обязательств, в целях приведения их в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9, признается в нераспределенной прибыли, сравнительная информация не пересчитывается.

**Обесценение кредитов.** Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов раскрыты в Примечании 16.

**Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.** Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 35.

## **3 Основные положения учетной политики**

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

### **(а) Принципы консолидации**

Настоящая финансовая отчетность включает отчетность Банка и дочерних предприятий, контролируемых Банком и его дочерними предприятиями. Предприятие считается контролируемым в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;

- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в отчет о прибыли или убытке и отчет о прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Банка. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

#### ***(б) Неконтролирующие доли участия***

Неконтролирующие доли участия представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли участия представляются в отчете о прибыли и убытках отдельно, а в отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

#### ***(в) Изменения доли участия в существующих дочерних предприятиях***

Изменения долей участия в дочерних предприятиях, не приводящие к потере контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Банка и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Банком контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в отчете о прибыли или убытке и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтролирующих долей участия. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыль или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО).

Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

## **(2) Признание доходов**

### **Признание процентных доходов и расходов.**

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Процентный доход признается с использованием метода эффективной процентной ставки для долговых инструментов, оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением финансовых активов, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными. По финансовым активам, которые впоследствии стали кредитно-обесцененными, процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания. Расчет не подлежит изменению даже в том случае, если в последующие отчетные периоды кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Финансовые инструменты, предоставленные или полученные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи/получения по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью инструмента отражается в отчете о прибылях и убытках как доход/расход от активов/обязательств, предоставленных/полученных по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих инструментов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки.

***Признание доходов и расходов по сделкам «РЕПО» и «обратного РЕПО».***

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

***Признание доходов по услугам и комиссий.*** Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

***Признание дивидендных доходов.*** Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

***Признание доходов от аренды.*** Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе (е) «Аренда» данного примечания.

***(д) Финансовые инструменты***

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательств при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости.

В случае, если финансовые активы и финансовые обязательства не являются оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость при первоначальном признании увеличивается или уменьшается на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Затраты по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибылей или убытков.

***Финансовые активы.***

***Классификация и оценка***

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовые активы, договорные денежные потоки по которым представляют собой не только выплаты основной суммы долга и процентов, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Для финансовых активов, договорные денежные потоки по которым представляют собой выплаты основной суммы долга и процентов, классификация при первоначальном признании определяется исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом:

- долговые инструменты, которые удерживаются с целью получения договорных денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые инструменты, которые удерживаются как с целью получения договорных денежных потоков, так и продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- долговые инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Долевые инструменты классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Однако руководство может принять решение, не подлежащее отмене, классифицировать долевые инструменты, которые не предназначены для торговли, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Для таких инструментов, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка.

### **Обесценение**

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по ССЧПСД (кроме долевых инструментов), а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Величина резерва оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от портфеля финансовых инструментов.

В целях формирования резервов, Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

### **Стадия 1**

Включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

## **Стадия 2**

Включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

## **Стадия 3**

Включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

### **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные**

Включает финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

### **Существенное увеличение кредитного риска**

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента, за исключением дебиторской задолженности, в отношении которой используется упрощенный подход, и признаются ОКУ за весь срок.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло существенное увеличение кредитного риска, если выполняется хотя бы одно из перечисленных условий:

- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки от 31 до 90 дней;
- Существенное увеличение вероятности дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента, с момента его первоначального признания;
- Необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- Наличие прочей информации, свидетельствующей об увеличении кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

### **Дефолт**

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в случае наступления одного из следующих событий:

- Вероятность, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Банком без принятия специальных мер, например, таких как реализация обеспечения, оценивается как низкая;
- Наличие просроченных платежей с длительностью просрочки свыше 90 дней.

**Расчет ожидаемых кредитных убытков** осуществляется на основе подхода PDxLGDxEAD, где

PD – вероятность дефолта: отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени:

- Стадия 1: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: используется оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;
- Стадия 3: вероятность возникновения дефолта равна 100%.

EAD - величина кредитного требования, подверженного риску дефолта: отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы процентов, начисленных по просроченным платежам.

LGD - Уровень потерь при дефолте: рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев устанавливается как на индивидуальной, так и коллективной основе в зависимости от типа финансового инструмента. Вероятность возникновения дефолта в течение всего срока является расчетной величиной, определяемой на основе вероятности возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев.

Убытки от обесценения и их возмещение учитываются и представляются в финансовой отчетности отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые корректируют валовую балансовую стоимость финансовых активов.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то, в таком случае, необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как прекращение (частичное прекращение) признания финансового актива.

**Финансовые активы с пересмотренными условиями.** Если договорные условия по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы по согласованию сторон, что повлекло за собой изменения предусмотренных договором денежных потоков, Банк оценивает, насколько существенно отличаются условия. Если условия существенно отличаются (существенная модификация), то Банк прекращает признание такого финансового актива и признает модифицированный актив в качестве нового финансового актива. Если изменение договорных условий не приводит к прекращению признания данного финансового актива (несущественная модификация), Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Списание финансовых активов.** Банк списывает финансовые активы, путем прямого уменьшения валовой балансовой стоимости, когда имеется информация о серьезных финансовых трудностях контрагента, и нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в составе прибыли или убытков.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансового актива только когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива или когда передает этот финансовый актив и практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данный финансовый актив, другой стороне, а также в случае существенной модификации финансового актива.

При прекращении признания финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, признается в составе прибылей или убытков.

При прекращении признания инвестиций в долговые инструменты, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При прекращении признания инвестиций в долевые инструменты, которые Банк при первоначальном признании классифицировал как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе резерве переоценки инвестиций, не реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка, вместо этого они подлежат переводу в нераспределенную прибыль.

#### ***Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты***

**Классификация в качестве обязательства или капитала.** Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

**Долевые инструменты.** Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск. Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства оцениваются либо по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, либо по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ).

**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.** Средства банков, средства клиентов, сделки «РЕПО», выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем данные финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.



Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до амортизированной стоимости финансового обязательства.

**Финансовые обязательства категории ССЧПУ.** В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии).

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» разрешает классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Однако по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ССЧПУ по усмотрению Банка, переоценка, вызванная изменением кредитного риска по обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода, и не подлежит последующей реклассификации в состав прибыли или убытка. После прекращения признания финансового обязательства, она подлежит переносу в состав нераспределенной прибыли.

Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибыли или убытке. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 35.

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

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами признания выручки.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в составе прибыли или убытка.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

**Встроенные производные инструменты.** Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

#### **(e) Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

**Банк как арендодатель.** Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

**Банк как арендатор.** Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

**(ж) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней (включая счета типа «Ностро» и сделки обратного «РЕПО»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

**(з) Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ**

Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**(и) Основные средства**

Основные средства отражены в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-3%
Мебель и оборудование	4%-33%
Транспортные средства	14%-33%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

**(к) Нематериальные активы**

**Нематериальные активы, приобретенные отдельно.** Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Нематериальные активы	4%-89%
-----------------------	--------

**Списание нематериальных активов.** Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

**Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила.** Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках. В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках.

#### **(л) Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

### **(м) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

**Текущий налог на прибыль** рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства** отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах, по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

**Операционные налоги.** В РФ существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе операционных расходов.

### **(н) Резервы предстоящих расходов**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

#### **(o) Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

#### **(n) Депозитарные услуги**

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

#### **(p) Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены официальные курсы на конец года, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
руб./долл. США	69,4706	57,6002
руб./евро	79,4605	68,8668
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	88,2832	77,6739
руб./швейцарский франк	70,5787	58,9743

#### **(c) Гудвил**

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в отчете о прибыли или убытке. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

#### ***(т) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтролируемых долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### ***(у) Сегментная отчетность***

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### ***(ф) Новые стандарты и разъяснения, вступившие в действие***

##### ***Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9***

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

АКТИВЫ	МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка		МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	3 557 045	-	(84)	-	3 556 961	По амортизированной стоимости
Обязательные резервы в ЦБ РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	137 581	-	-	-	137 581	По амортизированной стоимости
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 572	-	-	-	344 572	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	(9 608 097)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	9 608 097	-	-	9 608 097	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	722 856	-	(55)	-	722 801	По амортизированной стоимости
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	15 678 312	-	42 430	-	15 720 742	По амортизированной стоимости
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	544 537	-	(77 598)	-	466 939	По амортизированной стоимости
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 234	-	-	-	128 234	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства банков	По амортизированной стоимости	3 201 888	-	-	-	3 201 888	По амортизированной стоимости
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	16 525 001	-	-	-	16 525 001	По амортизированной стоимости
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	5 676 012	-	-	-	5 676 012	По амортизированной стоимости
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	236 715	-	-	-	236 715	По амортизированной стоимости
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	132 712	-	63 288	-	196 000	По амортизированной стоимости

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующие доли участия	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(9 452)	-	2 507 701	522	2 498 771
Реклассификация переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 452	(9 452)	-	-	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(98 587)	(8)	(98 595)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости	-	20 444	(20 444)	-	-
Отложенный налог	-	(4 089)	23 791	2	19 704
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	6 903	2 412 461	516	2 419 880

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

тыс. рублей	31 декабря 2017 года		Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39/МСФО (IAS) 37	МСФО (IAS) 37		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	(84)	(84)
Средства в кредитных организациях	-	-	(55)	(55)
Кредиты, выданные клиентам	(2 402 752)	-	42 430	(2 360 322)
Прочие финансовые активы	(32 999)	-	(3 107)	(36 106)
Прочие нефинансовые активы	(13 344)	-	(74 491)	(87 835)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты	-	-	(48 983)	(48 983)
Гарантии и аккредитивы	(12 789)	-	(14 305)	(27 094)



**(х) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Банк как арендатор планирует использовать освобождение, позволяющее отражать суммарный эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на дату первоначального применения. Банк планирует признать обязательство по аренде на дату первоначального применения для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, в размере приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения, а также признать актив в форме права пользования на дату первоначального применения для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, в размере признанного обязательства по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения. Сравнительная информация при этом не пересчитывается.

Также Банк планирует использовать освобождение, позволяющее не применять требования МСФО (IFRS) 16 к договорам краткосрочной аренды, а также в отношении договоров аренды, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения.

**Прочие изменения**

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2017 гг. – поправки к МСФО МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».
- Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия (Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»);
- Определение бизнеса (Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»);

- Определение материальности (Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);
- Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе (Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»);
- Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением (Поправки к МСФО (IFRS) 9);
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

#### 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	710 716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	994 074	-
Средства в кредитных организациях	24 282	41 449
Кредиты, выданные клиентам	2 002 989	2 332 806
	<b>3 021 345</b>	<b>3 084 971</b>

Процентные доходы по обесцененным кредитам, выданным клиентам, за 2018 год составили 403 417 тыс. рублей (2017 год: 483 386 тыс. рублей).

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Процентные расходы</b>		
Средства банков	(298 831)	(472 460)
Средства клиентов	(815 283)	(855 073)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 435)	(25 190)
Субординированные займы	(545 238)	(524 270)
	<b>(1 662 787)</b>	<b>(1 876 993)</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расчетные операции	272 335	281 700
Кассовые операции	64 080	63 768
Операции с пластиковыми картами	22 697	16 721
Операции с валютными ценностями	22 084	5 134
Предоставление гарантий	10 464	15 829
Операции инкассации	10 147	11 339
Прочее	7 656	4 120
	<b>409 463</b>	<b>398 611</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	(94 384)	(72 808)
Расчетные операции	(26 237)	(22 037)
Операции с валютными ценностями	(7 501)	(8 112)
Операции инкассации	(4 711)	(4 427)
Услуги депозитария	(4 599)	(2 593)
Прочее	(570)	(3 996)
	<b>(138 002)</b>	<b>(113 973)</b>

## 7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по усмотрению кредитной организации	(207)	(386)
Производные инструменты	(139 196)	136 579
	<b>(139 403)</b>	<b>136 193</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и имеющимися в наличии для продажи

### (а) Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по усмотрению кредитной организации	49 101	-
Долговые инструменты	57 312	-
	<b>106 413</b>	<b>-</b>

### (б) Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Долевые инструменты	-	56
Долговые инструменты	-	149 665
	<b>-</b>	<b>149 721</b>

## 9 Восстановление (создание) резервов под обесценение

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	(1 627)	-
Средства в кредитных организациях (Примечание 15)	(2 381)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	(14 504)	-
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	315 047	(506 953)
	<b>296 535</b>	<b>(506 953)</b>
<b>Прочие резервы</b>		
Прочие активы (Примечание 18)	8 236	54 707
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 30)	(1 835)	-
Гарантии, выданные Банком (Группой) (Примечание 30)	(15 789)	8 038
	<b>(9 388)</b>	<b>62 745</b>

## 10 Операционные расходы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(621 682)	(614 729)
Налоги и отчисления по заработной плате	(163 513)	(150 749)
Ремонт и эксплуатация	(115 467)	(107 670)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(113 291)	(101 611)
Страхование	(83 665)	(59 457)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(74 419)	(68 447)
Охрана	(61 512)	(64 323)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(51 928)	(58 522)
Канцелярские товары	(35 891)	(22 963)
Профессиональные услуги	(35 258)	(23 267)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(29 763)	(27 435)
Мониторинг залогов	(24 474)	(67 768)
Реклама и маркетинг	(3 872)	(4 908)
Транспортные расходы	(1 382)	(1 552)
Представительские расходы	(776)	(1 061)
Убыток от выбытия основных средств	(332)	(121)
Благотворительность и спонсорство	-	(39 926)
Прочие	(82 489)	(63 735)
	<b>(1 499 714)</b>	<b>(1 478 244)</b>

## 11 Расход по налогу на прибыль

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(98 981)	(45 296)
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(98 943)	21 758
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(197 924)</b>	<b>(23 538)</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).

### (а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

	2018 год тыс. рублей	%	2017 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	402 015		53 809	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	80 403	20,00	10 762	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	146 319	36,40	17 477	32,48
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(28 798)	(7,16)	(4 701)	(8,74)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>197 924</b>	<b>49,24</b>	<b>23 538</b>	<b>43,74</b>

### (б) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2018 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством РФ. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2028 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года и 2017 года может быть представлено следующим образом.

2018 год	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотрено)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
тыс. рублей						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(43 267)	-	(43 267)	51 522	-	8 255
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 903	(20 903)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	20 903	20 903	(137 528)	84 826	(31 799)
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	119 830	(8 474)	111 356	(102 402)	-	8 954
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	4 706	-	4 706	8 587	-	13 293
Инвестиционная недвижимость	62	-	62	(2 014)	-	(1 952)
Основные средства и нематериальные активы	(3 642)	-	(3 642)	24 983	-	21 341
Прочие активы	51 158	15 519	66 677	(9 842)	-	56 835
Средства банков и средства клиентов	3	-	3	(3)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	579	(1)	578	(455)	-	123
Прочие обязательства	12 951	12 660	25 611	16 022	-	41 633
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	53 026	-	53 026	52 187	-	105 213
	<b>216 309</b>	<b>19 704</b>	<b>236 013</b>	<b>(98 943)</b>	<b>84 826</b>	<b>221 896</b>
<b>2017 год</b>						
тыс. рублей						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(14 083)		(29 184)	-		(43 267)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 664		(82 373)	1 612		20 903
Средства в кредитных организациях и кредиты, выданные клиентам	28 209		91 621	-		119 830
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	3 187		1 519	-		4 706
Инвестиционная недвижимость	47		15	-		62
Основные средства и нематериальные активы	(7 976)		4 334	-		(3 642)
Прочие активы	74 539		(23 381)	-		51 158
Средства банков и средства клиентов	6		(3)	-		3
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 671)		2 250	-		579
Прочие обязательства	9 017		3 934	-		12 951
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-		53 026	-		53 026
	<b>192 939</b>		<b>21 758</b>	<b>1 612</b>		<b>216 309</b>

**(в) Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2018 год и 2017 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2018 год			2017 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14 504	(2 901)	11 603	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(427 604)	85 520	(342 084)	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенное в состав прибыли или убытка	(11 035)	2 207	(8 828)	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	100 971	(20 195)	80 776
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(109 031)	21 807	(87 224)
<b>Прочий совокупный (убыток) доход</b>	<b>(424 135)</b>	<b>84 826</b>	<b>(339 309)</b>	<b>(8 060)</b>	<b>1 612</b>	<b>(6 448)</b>

**12 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Наличные денежные средства</b>	<b>948 970</b>	<b>933 897</b>
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	547 359	676 290
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом А	8 738	7 022
с кредитным рейтингом ВВВ+	21 168	-
с кредитным рейтингом ВВВ-	9 930	64 587
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	239 934	326 674
с кредитным рейтингом от В+ до ВВ-	650	9 284
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	12 185	11 359
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>292 605</b>	<b>418 926</b>
<b>Средства, приравненные к денежным</b>		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	1 177 793
Срочные депозиты в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ-	356 704	-
с кредитным рейтингом ВВ+	-	350 139
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней</b>	<b>356 704</b>	<b>350 139</b>
<b>Всего средств, приравненных к денежным</b>	<b>356 704</b>	<b>1 527 932</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>2 145 638</b>	<b>3 557 045</b>
Резерв под обесценение	(1 711)	-
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 143 927</b>	<b>3 557 045</b>

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

#### (а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	84
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (пересмотрено)	84	-	-	84
Создание резерва под обесценение	1 627	-	-	1 627
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 711</b>

#### (б) Обеспечение, принятое в отношении активов

	2018 год тыс. рублей		2017 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	56 577	59 036	-	-
	<b>56 577</b>	<b>59 036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

#### (в) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 контрагента (2017 год: Группа имеет 1 контрагента), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 547 359 тыс. рублей (2017 год: 1 854 083 тыс. рублей).

### 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка (Группы)</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	344 572
	<b>-</b>	<b>344 572</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	41 627	128 234
Договоры купли-продажи ценных бумаг	3	-
	<b>41 630</b>	<b>128 234</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

#### (а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей	2018 год	2017 год
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	41 476	-	63,4939
На срок от 3 до 12 месяцев	-	1 445 104	-	64,0376
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	33 090	108 184	67,0000	63,8167
На срок от 3 до 12 месяцев	1 204 951	2 602 028	70,7805	67,1079
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	71 760	-	71,7600

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	344 572
	-	<b>344 572</b>

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.



## 14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и имеющиеся в наличии для продажи

### (а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2018 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>	
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 106 507
<b>Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций</b>	<b>1 106 507</b>
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом ВВВ-	1 867 573
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	1 559 832
с кредитным рейтингом от В до ВВ-	940 162
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 255 995
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>6 623 562</b>
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом ВВВ-	544 989
с кредитным рейтингом ВВ	270 840
<b>Всего облигаций кредитных организаций</b>	<b>815 829</b>
	<b>8 545 898</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>	
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 485 067
<b>Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций</b>	<b>2 485 067</b>
- Корпоративные облигации	
с кредитным рейтингом ВВВ	68 464
с кредитным рейтингом ВВВ-	2 291 650
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	1 638 953
с кредитным рейтингом ВВ-	306 417
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>4 305 484</b>
- Облигации кредитных организаций	
с кредитным рейтингом ВВВ-	638 790
<b>Всего облигаций кредитных организаций</b>	<b>638 790</b>
	<b>7 429 341</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>15 975 239</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	20 445
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (пересмотрено)	20 445	-	-	20 445
Создание резерва под обесценение	14 504	-	-	14 504
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>34 949</b>	-	-	<b>34 949</b>

По состоянию на 1 января 2018 года Банк принял решение классифицировать инвестиции в паи паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чтобы обеспечить преемственность учета. По состоянию на 1 января 2018 года балансовая стоимость данных инвестиций равна нулю. В марте 2018 года Банк полностью реализовал паи паевых инвестиционных фондов. Балансовая стоимость инвестиций на дату выбытия равна нулю. В составе прибыли и убытка признан доход от выбытия в размере 49 101 тыс. рублей.

#### (б) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>	
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>	
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	488 762
<b>Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций</b>	<b>488 762</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>	
с кредитным рейтингом BBB-	185 733
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 520 721
с кредитным рейтингом от B до BB-	1 897 086
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 000 583
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>4 604 123</b>
<b>- Облигации кредитных организаций</b>	
с кредитным рейтингом от BB до BB+	901 129
<b>Всего облигаций кредитных организаций</b>	<b>901 129</b>
<b>Долевые инструменты</b>	
- Паи паевых инвестиционных фондов	-
	<b>5 994 014</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>	
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>	
<b>- Корпоративные облигации</b>	
с кредитным рейтингом BBB	282 415
с кредитным рейтингом BBB-	253 185
с кредитным рейтингом от BB до BB+	2 529 989
с кредитным рейтингом BB-	268 141
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>3 333 730</b>
<b>- Облигации кредитных организаций</b>	
с кредитным рейтингом BB+	280 353
<b>Всего облигаций кредитных организаций</b>	<b>280 353</b>
	<b>3 614 083</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>9 608 097</b>

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

В следующей таблице приведена информация о балансовой стоимости паев паевых инвестиционных фондов:

тыс. рублей	Стоимость до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года			
Паи паевых инвестиционных фондов	61 724	(61 724)	-

В 2017 году инвестиции в паевые инвестиционные фонды, которые ранее были полностью обесценены, были проданы с признанием восстановления убытка от обесценения в составе отчета о прибыли или убытке в сумме 110 000 тыс. рублей.

## 15 Средства в кредитных организациях

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях</b>	<b>273 976</b>	<b>710 240</b>
с кредитным рейтингом BVB- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	248 769 25 207	683 616 26 624
<b>Срочные депозиты</b>	<b>808 776</b>	<b>12 616</b>
с кредитным рейтингом BB	8 817	7 108
с кредитным рейтингом B не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	794 891 5 068	- 5 508
<b>Всего средств в кредитных организациях</b>	<b>1 082 752</b>	<b>722 856</b>
Резерв под обесценение	(2 436)	-
<b>Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 080 316</b>	<b>722 856</b>

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	55
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (пересмотрено)	55	-	-	55
Создание резерва под обесценение	2 381	-	-	2 381
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 436</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 436</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 429 796	16 752 041
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 717 311	958 819
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>17 147 107</b>	<b>17 710 860</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	148 208	214 656
Прочие кредиты	266 457	155 548
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>414 665</b>	<b>370 204</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>17 561 772</b>	<b>18 081 064</b>
Резерв под обесценение	(1 614 388)	(2 402 752)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 947 384</b>	<b>15 678 312</b>

**(а) Анализ изменения резерва под обесценение**

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	н/п	н/п	н/п	2 328 979
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	(130 873)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (пересмотрено)	38 200	447 065	1 712 841	2 198 106
Перевод в Стадию 1	4 764	(4 764)	-	-
Перевод в Стадию 2	(67 557)	72 358	(4 801)	-
Перевод в Стадию 3	-	(224 593)	224 593	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	43 969	233 688	(591 781)	(314 124)
Списание (продажа)	-	-	(427 996)	(427 996)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным корпоративным клиентам</b>	<b>19 376</b>	<b>523 754</b>	<b>912 856</b>	<b>1 455 986</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	н/п	н/п	н/п	73 773
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	88 443
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (пересмотрено)	341	14 998	146 877	162 216
Перевод в Стадию 1	2	(2)	-	-
Перевод в Стадию 2	(4 485)	19 831	(15 346)	-
Перевод в Стадию 3	(369)	(61 884)	62 253	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	4 820	75 325	(81 068)	(923)
Списание (продажа)	-	-	(2 891)	(2 891)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года по кредитам, выданным розничным клиентам</b>	<b>309</b>	<b>48 268</b>	<b>109 825</b>	<b>158 402</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 328 474	55 303	2 383 777
Создание резерва под обесценение	488 133	18 820	506 953
Списание (продажа)	(487 628)	(350)	(487 978)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 328 979</b>	<b>73 773</b>	<b>2 402 752</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 429 796	(1 394 714)	14 035 082
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 717 311	(61 272)	1 656 039
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Потребительские кредиты	148 208	(107 959)	40 249
Прочие кредиты	266 457	(50 443)	216 014
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>17 561 772</b>	<b>(1 614 388)</b>	<b>15 947 384</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 752 041	(2 244 495)	14 507 546
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	958 819	(84 484)	874 335
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Потребительские кредиты	214 656	(68 206)	146 450
Прочие кредиты	155 548	(5 567)	149 981
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>18 081 064</b>	<b>(2 402 752)</b>	<b>15 678 312</b>

### (б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	2018 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	9 105 601
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	3 667 278
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	2 309 220
- просроченные на срок менее 90 дней	1 910
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	25 039
- просроченные на срок более 1 года	320 748
Всего обесцененных кредитов	2 656 917
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>15 429 796</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(1 394 714)
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>14 035 082</b>
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям</b>	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 375 573
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	309 856
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	3 191
- просроченные на срок менее 90 дней	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	28 691
- просроченные на срок более 1 года	-
Всего обесцененных кредитов	31 882
<b>Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 717 311</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(61 272)
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 656 039</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>17 147 107</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(1 455 986)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 691 121</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>	
<b>Потребительские кредиты</b>	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	22 422
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	19 235
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	64 516
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	10 986
- просроченные на срок 90-179 дней	-
- просроченные на срок 180-360 дней	419
- просроченные на срок более 360 дней	30 630
Всего обесцененных кредитов	106 551
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>148 208</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(107 959)
<b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>40 249</b>

	2018 год тыс. рублей
<b>Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	96 107
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	164 720
Обесцененные кредиты (Стадия 3):	
- непросроченные	5 591
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-
- просроченные на срок 180-360 дней	39
- просроченные на срок более 360 дней	-
Всего обесцененных кредитов	5 630
<b>Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам</b>	<b>266 457</b>
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(50 443)
<b>Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>216 014</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>414 665</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(158 402)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>256 263</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>17 561 772</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 614 388)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 947 384</b>
	<b>2017 год тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 728 118
Просроченные или обесцененные кредиты:	
- непросроченные	5 661 917
- просроченные на срок менее 90 дней	197 222
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	13 517
- просроченные на срок более 1 года	151 267
Всего просроченных или обесцененных кредитов	6 023 923
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>16 752 041</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(2 244 495)
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>14 507 546</b>
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям</b>	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	927 735
Просроченные или обесцененные кредиты:	
- непросроченные	25 837
- просроченные на срок менее 90 дней	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	514
- просроченные на срок более 1 года	4 733
Всего просроченных или обесцененных кредитов	31 084
<b>Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям</b>	<b>958 819</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(84 484)
<b>Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>874 335</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>17 710 860</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 328 979)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 381 881</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>	
<b>Потребительские кредиты</b>	
- непросроченные	146 297
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	219
- просроченные на срок 90-179 дней	40 098
- просроченные на срок 180-360 дней	-
- просроченные на срок более 360 дней	28 042
Всего потребительских кредитов	214 656
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(68 206)
<b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>146 450</b>
<b>Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам</b>	
- непросроченные	153 463
- просроченные на срок менее 30 дней	-
- просроченные на срок 30-89 дней	1 441
- просроченные на срок 90-179 дней	-
- просроченные на срок 180-360 дней	96
- просроченные на срок более 360 дней	548
<b>Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам</b>	<b>155 548</b>

	2017 год тыс. рублей
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(5 567)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	149 981
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>370 204</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(73 773)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	296 431
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>18 081 064</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(2 402 752)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>15 678 312</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные клиентам, условия которых были изменены, на сумму 4 536 883 тыс. рублей (2017 год: 7 608 887 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

### **(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

#### **(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

##### **Допущения, используемые при формировании резервов на 31 декабря 2018 года**

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на индивидуальной основе, на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 156 911 тыс. рублей ниже/выше.

##### **Допущения, используемые при формировании резервов на 31 декабря 2017 года**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на индивидуальной основе на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При расчете резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, с индивидуальными признаками обесценения, Группа учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков по Группе составляет 5,1%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи находится в диапазоне от 10% до 36%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от девяти месяцев до двух лет.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 153 819 тыс. рублей ниже/выше.

#### **(б) Кредиты, выданные розничным клиентам**

##### **Допущения, используемые при формировании резервов на 31 декабря 2018 года**

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, как на индивидуальной основе, так и коллективной основе на основе анализа финансового положения заемщика, а также дополнительных субъективных и объективных факторов деятельности заемщика.

При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, Банк учитывает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на соответствующее обеспечение.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, руководством сделаны следующие допущения:

- Справедливая стоимость собственности, находящейся в залоге, в случае продажи определяется на основании профессионального суждения;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет до девяти месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 7 688 тыс. рублей ниже/выше.

##### **Допущения, используемые при формировании резервов на 31 декабря 2017 года**

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенное допущение, используемое руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, состоит в том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 8 893 тыс. рублей ниже/выше.



**(г) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита****(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>31 декабря 2018 года</b>			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	21 071	21 080	-
Недвижимость	6 673 224	6 107 334	-
Транспортные средства	810 791	-	723 275
Оборудование	791 835	-	741 764
Прочее имущество	187 005	-	174 758
Товары в обороте	859 964	-	846 240
Поручительства	820 538	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	297 370	-	-
<b>Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)</b>	<b>10 461 798</b>	<b>6 128 414</b>	<b>2 486 037</b>
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Ценные бумаги	1 745	-	-
Недвижимость	3 008 075	2 999 461	-
Транспортные средства	77 388	-	77 866
Оборудование	162 788	-	166 459
Прочее имущество	27 209	-	27 208
Товары в обороте	110 050	-	109 547
Поручительства	53 743	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	12 382	-	-
<b>Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)</b>	<b>3 453 380</b>	<b>2 999 461</b>	<b>381 080</b>
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	1 741 223	2 373 667	-
Транспортные средства	-	-	32 466
Оборудование	-	-	11 534
Прочее имущество	4 380	-	92 768
Товары в обороте	30 339	-	36 684
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1	-	-
<b>Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)</b>	<b>1 775 943</b>	<b>2 373 667</b>	<b>173 452</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>15 691 121</b>	<b>11 501 542</b>	<b>3 040 569</b>
тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>31 декабря 2017 года</b>			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	155 925	164 256	-
Недвижимость	5 541 295	5 562 638	-
Транспортные средства	758 373	-	706 757
Оборудование	1 474 341	-	1 211 511
Прочее имущество	423 937	-	372 922
Товары в обороте	1 034 524	-	883 989
Поручительства	837 735	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	835 513	-	-
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>11 061 643</b>	<b>5 726 894</b>	<b>3 175 179</b>
Просроченные или обесцененные кредиты			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Группой	4 080	4 184	-
Недвижимость	4 206 115	4 756 905	-
Транспортные средства	27 429	-	38 130
Оборудование	391	-	12 629
Прочее имущество	11 871	-	115 702
Товары в обороте	48 230	-	53 294
Поручительства	22 122	-	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>4 320 238</b>	<b>4 761 089</b>	<b>219 755</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>15 381 881</b>	<b>10 487 983</b>	<b>3 394 934</b>

(\*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме стоимости кредита до вычета резерва под обесценение.

**(б) Кредиты, выданные розничным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей 31 декабря 2018 года	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)</b>			
Ценные бумаги	6 176	-	-
Недвижимость	83 173	79 136	-
Транспортные средства	6 961	-	5 886
Прочее имущество	4 822	-	4 829
Поручительства	7 652	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	9 436	-	-
<b>Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)</b>	<b>118 220</b>	<b>79 136</b>	<b>10 715</b>
<b>Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)</b>			
Ценные бумаги	42	-	-
Недвижимость	104 466	122 624	-
Транспортные средства	10 641	-	10 687
Поручительства	4 879	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	15 659	-	-
<b>Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)</b>	<b>135 687</b>	<b>122 624</b>	<b>10 687</b>
<b>Обесцененные кредиты (Стадия 3):</b>			
Недвижимость	2 356	34 756	-
Транспортные средства	-	-	160
<b>Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)</b>	<b>2 356</b>	<b>34 756</b>	<b>160</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>256 263</b>	<b>236 516</b>	<b>21 562</b>

(\*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме стоимости кредита до вычета резерва под обесценение.

В 2017 году размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, рассчитывался на основании уровня миграции убытков и не зависел от стоимости предоставленного обеспечения.

**(д) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Недвижимость и финансовая аренда	5 286 103	6 761 717
Торговля	5 466 382	4 392 333
Производство	2 509 872	2 488 669
Сельское хозяйство	1 290 416	923 705
Пищевая промышленность	1 122 492	643 337
Транспорт	453 716	723 679
Физические лица	414 665	370 204
Строительство	397 567	882 228
Издательская деятельность	264 758	231 471
Услуги	239 588	218 197
Финансовый сектор	62 661	310 318
Отдых и общественное питание	38 083	118 691
Добывающая промышленность	3 354	5 651
Прочее	12 115	10 864
	<b>17 561 772</b>	<b>18 081 064</b>
Резерв под обесценение	(1 614 388)	(2 402 752)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<b>15 947 384</b>	<b>15 678 312</b>

**(е) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 2 заемщиков (2017 год: Группа имеет 5 заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 1 967 814 тыс. рублей (2017 год: 6 264 507 тыс. рублей).

**(ж) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	306 482	300 940	53 558	14 536	6 581	682 097
Поступления	65 000	5 672	890	-	26 647	98 209
Перемещения	150	9 523	4 937	12 162	(26 772)	-
Реклассификация	(65 000)	-	-	-	-	(65 000)
Выбытия	-	(8 115)	(4 078)	(19)	-	(12 212)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>306 632</b>	<b>308 020</b>	<b>55 307</b>	<b>26 679</b>	<b>6 456</b>	<b>703 094</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	90 583	252 483	41 239	3 117	-	387 422
Начисленная амортизация за год	15 001	29 224	4 846	2 857	-	51 928
Реклассификация	(1 258)	-	-	-	-	(1 258)
Выбытия	-	(7 815)	(4 073)	(19)	-	(11 907)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>104 326</b>	<b>273 892</b>	<b>42 012</b>	<b>5 955</b>	<b>-</b>	<b>426 185</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
По состоянию на 31 декабря 2018 года	<b>202 306</b>	<b>34 128</b>	<b>13 295</b>	<b>20 724</b>	<b>6 456</b>	<b>276 909</b>
По состоянию на 1 января 2018 года	<b>215 899</b>	<b>48 457</b>	<b>12 319</b>	<b>11 419</b>	<b>6 581</b>	<b>294 675</b>

тыс. рублей	Здания и сооружения, а также неотделимые улучшения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капиталовложения	Всего
<b>Фактические затраты</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	306 482	288 066	57 848	10 642	6 027	669 065
Поступления	-	6 981	1 667	3 794	16 955	29 397
Перемещения	-	12 378	1 360	100	(13 838)	-
Выбытия	-	(6 485)	(7 317)	-	(2 563)	(16 365)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>306 482</b>	<b>300 940</b>	<b>53 558</b>	<b>14 536</b>	<b>6 581</b>	<b>682 097</b>
<b>Амортизация</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	76 865	222 852	41 980	1 006	-	342 703
Начисленная амортизация за год	13 718	36 117	6 576	2 111	-	58 522
Выбытия	-	(6 486)	(7 317)	-	-	(13 803)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>90 583</b>	<b>252 483</b>	<b>41 239</b>	<b>3 117</b>	<b>-</b>	<b>387 422</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
По состоянию на 31 декабря 2017 года	<b>215 899</b>	<b>48 457</b>	<b>12 319</b>	<b>11 419</b>	<b>6 581</b>	<b>294 675</b>
По состоянию на 1 января 2017 года	<b>229 617</b>	<b>65 214</b>	<b>15 868</b>	<b>9 636</b>	<b>6 027</b>	<b>326 362</b>

В 2018 и 2017 году капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

## 18 Прочие активы

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	40 275	71 499
Резерв под обесценение	(38 638)	(32 999)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 637</b>	<b>38 500</b>
Авансовые платежи	81 227	515 409
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	4 446	3 724
Прочие	378	248
Резерв под обесценение	(40 706)	(13 344)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>45 345</b>	<b>506 037</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>46 982</b>	<b>544 537</b>

### (а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2018 год могут быть представлены следующим образом.

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы:</b>			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	н/п	н/п	32 999
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	3 107
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (пересмотрено)	886	35 220	36 106
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(843)	843	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(39)	6 798	6 759
Списание	-	(4 227)	(4 227)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>4</b>	<b>38 634</b>	<b>38 638</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	н/п	н/п	13 344
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	74 491
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года (пересмотрено)	74 433	13 402	87 835
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(36 851)	36 851	-
(Восстановление) создание резерва под обесценение	(33 932)	18 937	(14 995)
Списание (продажа)	-	(32 134)	(32 134)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3 650</b>	<b>37 056</b>	<b>40 706</b>

Изменения резерва под обесценение за 2017 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	87 232	25 374	112 606
Восстановление резерва под обесценение	(42 677)	(12 030)	(54 707)
Списание	(11 556)	-	(11 556)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>32 999</b>	<b>13 344</b>	<b>46 343</b>

## 19 Инвестиционная недвижимость

тыс. рублей	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	14 900	11 961
Поступления по договорам отступного	49 101	-
Реклассификация	96 100	4 900
Выбытия	-	(1 961)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>160 101</b>	<b>14 900</b>
<b>Амортизация</b>		
Остаток по состоянию на 1 января	309	208
Начисленная амортизация за год	599	234
Выбытия	-	(133)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>908</b>	<b>309</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>159 193</b>	<b>14 591</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 1 января</b>	<b>14 591</b>	<b>11 753</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 163 626 тыс. рублей (2017 год: 15 316 тыс. рублей).

## 20 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Недвижимость и прочее имущество	690 638	331 499
<b>Всего внеоборотных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>690 638</b>	<b>331 499</b>

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество, полученные Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи.

Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям для того, чтобы реализовать эти активы.

Банк оценивает балансовую стоимость внеоборотных активов на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется независимыми оценщиками.

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости и прочего имущества. По результатам проведенной оценки было выявлено:

Обесценение в размере 49 783 тыс. рублей по следующим объектам:

- нежилые здания Московская область, Чеховский район,
- земельный участок Московская область, Солнечногорский район,
- земельный участок и нежилые здания Волгоградская область, г. Волгоград, пр-д Мирный, д.4А,
- земельный участок и нежилое здание Волгоградская обл., г. Камышин, Черная Гряда
- земельные участки и иные объекты недвижимости Тверская обл., Осташковский р-н, с/п Ботовское, д. Гуща,
- квартиры Калужская обл., г. Калуга, ул. 65 лет Победы, д.45,
- квартиры Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Верескова, д.9,
- квартиры г. Москва, Балаклавский пр-т, д.16,
- прочее имущество (транспортные средства).

Убыток от обесценения был признан в составе отчета о прибыли или убытке за 2018 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена независимая оценка справедливой стоимости объектов недвижимости. По результатам проведенной оценки было выявлено:

Обесценение в размере 8 637 тыс. рублей по следующим объектам:

- квартиры Тверская обл., г. Тверь, ш. Петербургское, д.15,
- квартиры Тюменская обл., г. Тюмень, ул. Верескова, д.9,
- земельный участок Московская область, Солнечногорский район.

Восстановление убытка от обесценения в размере 3 573 тыс. рублей по следующим объектам:

- нежилое здание Московская область, Чеховский район.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой также было выявлено обесценение нежилых помещений, расположенных в Волгоградской области, а также прочего имущества, в размере 1 618 тыс. руб.

Чистое изменение убытка от обесценения было признано в составе отчета о прибыли или убытке за 2017 год.

## 21 Средства банков

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	283	1 471
Сделки «РЕПО»	4 636 767	3 200 417
- другие банки	4 636 767	3 200 417
<b>Всего средств банков</b>	<b>4 637 050</b>	<b>3 201 888</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 контрагента (2017 год: Группа имеет 1 контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 4 636 767 тыс. рублей (2017 год: 3 200 417 тыс. рублей). Данные остатки представляют собой сделки «РЕПО» с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)).

### (а) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	2018 год тыс. рублей		2017 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	340 203	355 533	-	-
Облигации кредитных организаций	560 280	638 790	252 596	280 353
Корпоративные облигации	3 736 284	4 305 484	2 947 821	3 333 730
	<b>4 636 767</b>	<b>5 299 807</b>	<b>3 200 417</b>	<b>3 614 083</b>

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 22 Средства клиентов

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>3 755 980</b>	<b>4 427 695</b>
- Розничные клиенты	1 140 724	603 422
- Корпоративные клиенты	2 615 256	3 824 273
<b>Срочные депозиты</b>	<b>14 220 635</b>	<b>12 097 306</b>
- Розничные клиенты	11 235 013	10 653 413
- Корпоративные клиенты	2 985 622	1 443 893
<b>Сделки «РЕПО»</b>	<b>2 021 581</b>	-
- Государственные и муниципальные органы власти	2 021 581	-
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>19 998 196</b>	<b>16 525 001</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 207 093 тыс. рублей служили обеспечением исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным Банком.

#### (а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 4 клиентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 4 116 133 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года такие клиенты отсутствуют.

#### (б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	12 375 737	11 256 835
Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего характера	2 021 581	-
Торговля	1 151 239	1 393 187
Недвижимость и финансовая аренда	1 122 046	1 021 792
Финансовый сектор	1 034 041	636 768
Промышленность и сельское хозяйство	538 247	757 240
Услуги	388 474	334 334
Транспорт	378 434	353 376
Строительство	285 276	403 462
Нефть и газ	111 997	99 952
Прочее	591 124	268 055
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>19 998 196</b>	<b>16 525 001</b>

#### (в) Обеспечение, переданное по обязательствам перед клиентами

##### Сделки «РЕПО» с государственными и муниципальными органами власти

	2018 год тыс. рублей		2017 год тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации	2 021 581	2 129 534	-	-
	<b>2 021 581</b>	<b>2 129 534</b>	-	-

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

## 23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Облигации	июнь 2020 года – июль 2023 года	8,50%-9,00%	18 225	22 462
Процентные векселя	июль 2019 года - февраль 2021 года	1,90%-5,00%	13 021	125 362
Сберегательные сертификаты	апрель 2019 года - январь 2020 года	5,00%-10,00%	12 998	88 891
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>			<b>44 244</b>	<b>236 715</b>



## 24 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр Лимитед)»	доллары США	31.12.2025	8,00%	8,29%	4 168 236	3 456 012
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр Лимитед)»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
<b>Всего субординированных займов</b>					<b>6 388 236</b>	<b>5 676 012</b>

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 25 Прочие обязательства

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность	97 650	65 853
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	35 539	35 055
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>133 189</b>	<b>100 908</b>
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	50 818	-
Резерв по выданным гарантиям	42 883	12 789
Кредиторская задолженность по прочим налогам	25 192	15 371
Прочие	543	3 644
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>119 436</b>	<b>31 804</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>252 625</b>	<b>132 712</b>

## 26 Уставный капитал и резервы

### (а) Уставный капитал и фонды

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит 3 035 000 обыкновенных акций (2017 год: 3 035 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с требованиями законодательства создан резервный фонд для покрытия убытков по итогам отчетного года, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 15% от фактически оплаченного уставного капитала Банка.

### (б) Характер и цель резервов

**Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

### (в) Дивиденды

На основании решения годового общего собрания акционеров от 15 мая 2018 года о распределении чистой прибыли, полученной в 2017 году, 5 июня 2018 года Банк произвел выплату дивидендов в сумме 88 136 тыс. рублей из расчета 29,04 рублей на 1 обыкновенную именную бездокументарную акцию.

## 27 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- **Розничное банковское обслуживание** – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Корпоративное банковское обслуживание** – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- **Инвестиционная деятельность** – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	271 043	325 120
Корпоративное банковское обслуживание	17 327 733	17 175 028
Инвестиционная деятельность	18 893 004	13 841 151
Нераспределенные активы	227 218	218 548
<b>Всего активов</b>	<b>36 718 998</b>	<b>31 559 847</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	12 434 375	11 306 841
Корпоративное банковское обслуживание	14 173 066	11 002 727
Инвестиционная деятельность	4 754 540	3 590 994
Нераспределенные обязательства	9 769	9 484
<b>Всего обязательств</b>	<b>31 371 750</b>	<b>25 910 046</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	43 370	1 959 619	1 018 356	-	3 021 345
Комиссионные доходы	28 554	358 402	22 507	-	409 463
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(139 403)	-	(139 403)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	380 827	-	380 827
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(424 199)	(826 862)	1 030 042	-	(221 019)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	106 413	-	106 413
Прочие операционные доходы	125	8 269	6 668	-	15 062
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	671 950	(122 579)	(549 371)	-	-
<b>Выручка</b>	<b>319 800</b>	<b>1 376 849</b>	<b>1 876 039</b>	<b>-</b>	<b>3 572 688</b>
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	923	314 124	(18 512)	-	296 535
Создание прочих резервов	-	(9 388)	-	-	(9 388)
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(49 783)	-	-	(49 783)
Обесценение гудвила	(37 783)	(69 751)	-	-	(107 534)
Процентные расходы	(624 800)	(735 721)	(302 266)	-	(1 662 787)
Комиссионные расходы	(99 475)	(640)	(37 887)	-	(138 002)
Операционные расходы	(409 161)	(430 946)	(659 607)	-	(1 499 714)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(850 496)</b>	<b>394 744</b>	<b>857 767</b>	<b>-</b>	<b>402 015</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(197 924)	(197 924)
<b>Прибыль (убыток) за год</b>	<b>(850 496)</b>	<b>394 744</b>	<b>857 767</b>	<b>(197 924)</b>	<b>204 091</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>					
Поступления основных средств	729	46 632	50 848	-	98 209
Амортизация основных средств	426	26 613	24 889	-	51 928

Информация по основным отчетным сегментам за 2017 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	44 948	2 287 858	752 165	-	3 084 971
Комиссионные доходы	29 949	352 205	16 457	-	398 611
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	136 193	-	136 193
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(145 992)	-	(145 992)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	20 863	25 064	182 782	-	228 709
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	149 721	-	149 721
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	110 000	-	110 000
Прочие операционные доходы	143	8 048	3 505	-	11 696
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	959 727	(360 709)	(599 018)	-	-
<b>Выручка</b>	<b>1 055 630</b>	<b>2 312 466</b>	<b>605 813</b>	<b>-</b>	<b>3 973 909</b>
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(18 820)	(488 133)	-	-	(506 953)
Восстановление прочих резервов	-	62 745	-	-	62 745
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(6 682)	-	-	(6 682)
Процентные расходы	(722 888)	(656 455)	(497 650)	-	(1 876 993)
Комиссионные расходы	(84 055)	(1 958)	(27 960)	-	(113 973)
Операционные расходы	(278 016)	(619 101)	(581 127)	-	(1 478 244)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(48 149)</b>	<b>602 882</b>	<b>(500 924)</b>	<b>-</b>	<b>53 809</b>
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	(23 538)	(23 538)
<b>Прибыль (убыток) за год</b>	<b>(48 149)</b>	<b>602 882</b>	<b>(500 924)</b>	<b>(23 538)</b>	<b>30 271</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>					
Поступления основных средств	316	16 159	12 922	-	29 397
Амортизация основных средств	569	30 443	27 510	-	58 522

#### (а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

## **28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

### **(а) Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства РФ. 14 мая 2015 года Банк зарегистрирован в форме акционерного общества в результате реорганизации в форме преобразования в Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения годового и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Законодательством РФ и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета директоров является следующим:

- Кветной Лев Матвеевич – Председатель Совета директоров;
- Веремий Игорь Алексеевич – Член Совета директоров;
- Захарова Татьяна Валентиновна – Член Совета директоров, Председатель Правления;
- Самарин Владимир Викторович – Член Совета директоров;
- Щекочихин Александр Сергеевич – Член Совета директоров;
- Юровский Юрий Леонтьевич – Член Совета директоров.

В течение 2018 года изменений в составе Совета директоров не происходило.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров Банка и Совету директоров Банка. Совет директоров избирает Председателя Правления Банка, а также избирает членов Правления.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

- Захарова Татьяна Валентиновна – Председатель Правления;
- Швецова Дамира Рафаиловна - Первый заместитель Председателя Правления;
- Заборьева Наталья Александровна - Заместитель Председателя Правления;
- Прякина Ирина Викторовна - Заместитель Председателя Правления;
- Дегтярёв Антон Юрьевич - Заместитель Председателя Правления;
- Павлов Владимир Иванович - Старший Вице-президент, Директор Инвестиционного департамента, член Правления.

В течение 2018 года изменений в составе Правления не происходило.

**(б) Политики и процедуры внутреннего контроля**

Внутренний контроль за деятельностью Банка обеспечивается функционированием системы внутреннего контроля и осуществляется системой органов внутреннего контроля, к которой относится совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля:

- Органы управления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами ЦБ РФ;
  - подразделение по управлению рисками;
  - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов ЦБ РФ, законодательства РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства РФ о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
  - Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, в обязанности которых входит осуществление внутреннего контроля.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

***Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности***

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами.

К полномочиям Совета директоров по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- создание, организация, обеспечение эффективного функционирования внутреннего контроля;
- рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством РФ и Уставом.

К полномочиям исполнительных органов управления по осуществлению внутреннего контроля относятся:

- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции исполнительных органов законодательством РФ и Уставом.

#### ***Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков***

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются на постоянной основе в порядке, установленном внутренними нормативными документами. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2018 года имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу).

***Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок***

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними нормативными документами Банка. Распределение должностных обязанностей между работниками обеспечивается таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных деяний при совершении банковских операций и других сделок.

***Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности***

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними нормативными документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

Установленные правила управления информационной деятельностью включают порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

***Мониторинг системы внутреннего контроля***

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе путем наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Организация внутреннего контроля в Банке построена в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», которое устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;



- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и подразделения по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительным органам;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Законодательство РФ, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим

сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления соответствуют указанным требованиям.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации соответствовали внутренним нормативным документам. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

#### **(в) Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Приоритеты в области организации риск-менеджмента связаны с построением системы управления рисками, учитывающей стратегию развития Банка и отвечающей его долгосрочным интересам.

Банк считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

В целях верификации системы управления риском, оценки ее качества и актуальности используемых методов, мероприятий управления рассматриваемым риском, Банк на регулярной основе проводит:

- периодические проверки соблюдения утвержденных процедур;
- анализ эффективности системы управления рисками и организационной структуры;
- стресс-тестирование основных рисков;
- внутреннюю оценку системы управления рисками, как в общем, так и в частности применительно к каждому риску. Оценка осуществляется в соответствии с требованиями, рекомендациями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### **(г) Страновые риски**

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 115 298	28 629	-	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	171 192	-	-	171 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 975 239	-	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	287 810	-	792 506	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	15 947 384	-	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	1 470	1	166	1 637
<b>Производные финансовые активы</b>	-	-	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>34 498 393</b>	<b>28 630</b>	<b>792 672</b>	<b>35 319 695</b>

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 486 631	70 414	-	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	137 581	-	-	137 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	-	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	722 856	-	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 678 312	-	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	38 432	-	68	38 500
<b>Производные финансовые активы</b>	<b>239 009</b>	<b>105 563</b>	<b>-</b>	<b>344 572</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>29 910 918</b>	<b>175 977</b>	<b>68</b>	<b>30 086 963</b>

#### (д) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, устанавливаются лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты на ограничение убытков (stop-loss) и предельного уровня риска. Лимиты на ограничение убытков (stop-loss) широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

**Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>							
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	355 804	-	-	-	-	1 788 123	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	171 192	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	10 233 940	5 741 299	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	13 834	-	-	792 506	-	273 976	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	30 038	299 338	3 909 189	8 849 767	2 859 052	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 637	1 637
	<b>399 676</b>	<b>299 338</b>	<b>3 909 189</b>	<b>19 876 213</b>	<b>8 600 351</b>	<b>2 234 928</b>	<b>35 319 695</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	41 630	41 630
Средства банков	4 636 767	-	-	-	-	283	4 637 050
Средства клиентов	4 791 506	2 874 940	8 427 051	148 717	2	3 755 980	19 998 196
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 168 236	-	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 220	-	7 288	18 736	-	-	44 244
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	133 189	133 189
	<b>9 446 493</b>	<b>2 874 940</b>	<b>8 434 339</b>	<b>2 387 453</b>	<b>4 168 238</b>	<b>3 931 082</b>	<b>31 242 545</b>
	<b>(9 046 817)</b>	<b>(2 575 602)</b>	<b>(4 525 150)</b>	<b>17 488 760</b>	<b>4 432 113</b>	<b>(1 696 154)</b>	<b>4 077 150</b>

В таблице далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержена Группа:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>							
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 224 869	303 063	-	-	-	2 029 113	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	137 581	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	344 572	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	119 493	8 424	4 333 724	5 146 456	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	-	-	-	4 921	-	717 935	722 856
Кредиты, выданные клиентам	42 466	341 597	8 843 792	6 084 513	365 944	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	38 500	38 500
	<b>1 267 335</b>	<b>764 153</b>	<b>8 852 216</b>	<b>10 423 158</b>	<b>5 512 400</b>	<b>3 267 701</b>	<b>30 086 963</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	128 234	128 234
Средства банков	3 200 417	-	-	-	-	1 471	3 201 888
Средства клиентов	1 565 521	2 923 967	7 320 358	287 458	2	4 427 695	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 538	12 365	92 291	41 521	-	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	100 908	100 908
	<b>4 856 476</b>	<b>2 936 332</b>	<b>7 412 649</b>	<b>2 548 979</b>	<b>3 456 014</b>	<b>4 658 308</b>	<b>25 868 758</b>
	<b>(3 589 141)</b>	<b>(2 172 179)</b>	<b>1 439 567</b>	<b>7 874 179</b>	<b>2 056 386</b>	<b>(1 390 607)</b>	<b>4 218 205</b>

**Средние эффективные процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2018 год				2017 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	7,68%	-	-	-	7,39%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9,94%	5,41%	4,00%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,58%	5,23%	4,03%	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	3,30%	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	10,68%	4,64%	4,42%	-	11,93%	8,32%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>								
Средства банков	7,73%	-	-	-	7,89%	-	-	-
Средства клиентов	6,56%	1,21%	0,04%	-	7,32%	1,22%	0,43%	0,50%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,58%	1,90%	-	-	8,97%	0,30%	0,40%	-
Субординированные займы	11,56%	8,29%	-	-	11,56%	8,29%	-	-

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок</b>		
- влияние на прибыли или убытки	125 131	47 099
- влияние на капитал	100 105	37 679
<b>Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок</b>		
- влияние на прибыли или убытки	(125 131)	(47 099)
- влияние на капитал	(100 105)	(37 679)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	882	(495 769)	-	(207 588)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(924)	528 565	-	218 448

**Валютный риск**

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет подразделение, ответственное за управление ликвидностью.

Для контроля валютной позиции осуществляются сделки СПОТ и СВОП, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 480 928	309 689	339 585	13 725	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	171 192	-	-	-	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 775 120	312 836	3 887 283	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	61 564	987 549	31 203	-	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	15 871 971	72 476	2 937	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	1 637	-	-	-	1 637
<b>Всего активов</b>	<b>29 362 412</b>	<b>1 682 550</b>	<b>4 261 008</b>	<b>13 725</b>	<b>35 319 695</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 627	-	3	-	41 630
Средства банков	4 637 049	-	1	-	4 637 050
Средства клиентов	15 954 387	1 932 520	2 105 166	6 123	19 998 196
Субординированные займы	2 220 000	-	4 168 236	-	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 074	-	11 170	-	44 244
Прочие финансовые обязательства	132 574	106	509	-	133 189
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 018 711</b>	<b>1 932 626</b>	<b>6 285 085</b>	<b>6 123</b>	<b>31 242 545</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 343 701</b>	<b>(250 076)</b>	<b>(2 024 077)</b>	<b>7 602</b>	<b>4 077 150</b>
<b>Влияние СПОТ и СВОП контрактов</b>	<b>(2 067 626)</b>	<b>249 432</b>	<b>1 818 194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов</b>	<b>4 276 075</b>	<b>(644)</b>	<b>(205 883)</b>	<b>7 602</b>	<b>4 077 150</b>



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 867 227	360 553	299 240	30 025	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	137 581	-	-	-	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	-	-	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 400 758	73 176	3 134 163	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	98 244	565 583	59 029	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 561 627	1 859	114 826	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	38 443	51	6	-	38 500
<b>Всего активов</b>	<b>25 448 452</b>	<b>1 001 222</b>	<b>3 607 264</b>	<b>30 025</b>	<b>30 086 963</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	-	-	128 234
Средства банков	3 201 888	-	-	-	3 201 888
Средства клиентов	12 929 436	924 543	2 638 090	32 932	16 525 001
Субординированные займы	2 220 000	-	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	125 847	17 958	92 910	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	96 258	202	4 448	-	100 908
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 701 663</b>	<b>942 703</b>	<b>6 191 460</b>	<b>32 932</b>	<b>25 868 758</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 746 789</b>	<b>58 519</b>	<b>(2 584 196)</b>	<b>(2 907)</b>	<b>4 218 205</b>
<b>Влияние СПОТ и СВОП контрактов</b>	<b>(2 319 983)</b>	<b>(71 069)</b>	<b>2 391 052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов</b>	<b>4 426 806</b>	<b>(12 550)</b>	<b>(193 144)</b>	<b>(2 907)</b>	<b>4 218 205</b>

#### Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(41 177)	(38 629)
- влияние на капитал	(32 941)	(30 903)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(129)	(2 510)
- влияние на капитал	(103)	(2 008)

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **(е) Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями, рабочими и исполнительными органами Банка. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления согласно Уставу.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Банком на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Уровень кредитного риска устанавливается за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Банк выдает кредиты преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года значение норматива Н6 соответствовало установленному законодательством уровню.

**Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	1 194 957	2 623 148
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	344 572
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 975 239	-
Долговые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	1 080 316	722 856
Кредиты, выданные клиентам	15 947 384	15 678 312
Прочие финансовые активы	1 637	38 500
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>34 199 533</b>	<b>29 015 485</b>

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

**Условные обязательства кредитного характера**

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

**(ж) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО»	56 577	-	56 577	(56 577)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	56 577	-	56 577	(56 577)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>56 577</b>	-	<b>56 577</b>	<b>(56 577)</b>	-	-
Производные инструменты	41 630	-	41 630	(41 630)	-	-
Сделки «РЕПО»	6 658 348	-	6 658 348	(6 658 348)	-	-
- Средства банков	4 636 767	-	4 636 767	(4 636 767)	-	-
- Средства клиентов	2 021 581	-	2 021 581	(2 021 581)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>6 699 978</b>	-	<b>6 699 978</b>	<b>(6 699 978)</b>	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	344 572	-	344 572	(344 572)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>344 572</b>	-	<b>344 572</b>	<b>(344 572)</b>	-	-
Производные инструменты	128 234	-	128 234	(128 234)	-	-
Сделки «РЕПО»	3 200 417	-	3 200 417	(3 200 417)	-	-
- Средства банков	3 200 417	-	3 200 417	(3 200 417)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>3 328 651</b>	-	<b>3 328 651</b>	<b>(3 328 651)</b>	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	56 577	Денежные средства и их эквиваленты Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 143 927	2 087 350	12
Производные обязательства	41 630	Средства банков	41 630	-	13
Сделки «РЕПО»	4 636 767	Средства клиентов	4 637 050	283	21
	2 021 581		19 998 196	17 976 615	22

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидированном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	344 572	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	13
Производные обязательства	128 234	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	13
Сделки «РЕПО»	3 200 417	Средства банков	3 201 888	1 471	21

**(3) Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк устанавливает лимиты объема высоколиквидных активов, наличных денежных средств, заемной способности на рынке межбанковского кредитования и капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности.

Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью с помощью управления активами и пассивами, а также балансировки активных и пассивных операций.

Мониторинг риска ликвидности осуществляется путем составления на регулярной основе следующих отчетных данных:

- прогноз движения денежных потоков;
- отчет о ликвидной позиции по интервалам срочности;
- информация о соблюдении установленных лимитов;
- информация о величине обязательных нормативов и показателей ликвидности, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 446 944	1 476 647
От 1 до 3 месяцев	2 021 647	2 228 787
От 3 до 12 месяцев	7 758 427	7 263 941
От 1 года до 5 лет	148 717	287 458
Более 5 лет	2	2
	<b>12 375 737</b>	<b>11 256 835</b>

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 143 927	-	-	-	-	-	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	171 192	171 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 975 239	-	-	-	-	-	15 975 239
Средства в кредитных организациях	287 810	-	-	792 506	-	-	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	30 038	299 338	3 909 189	8 849 767	2 859 052	-	15 947 384
Прочие финансовые активы	1 637	-	-	-	-	-	1 637
<b>Производные финансовые активы</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>18 438 651</b>	<b>299 338</b>	<b>3 909 189</b>	<b>9 642 273</b>	<b>2 859 052</b>	<b>171 192</b>	<b>35 319 695</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков	4 637 050	-	-	-	-	-	4 637 050
Средства клиентов	8 547 486	2 874 940	8 427 051	148 717	2	-	19 998 196
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 168 236	-	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 220	-	7 288	18 736	-	-	44 244
Прочие финансовые обязательства	104 132	25 019	3 449	589	-	-	133 189
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>3</b>	<b>1 691</b>	<b>39 936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 630</b>
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>13 306 891</b>	<b>2 901 650</b>	<b>8 477 724</b>	<b>2 388 042</b>	<b>4 168 238</b>	<b>-</b>	<b>31 242 545</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>5 131 760</b>	<b>(2 602 312)</b>	<b>(4 568 535)</b>	<b>7 254 231</b>	<b>(1 309 186)</b>	<b>171 192</b>	<b>4 077 150</b>



Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 253 982	303 063	-	-	-	-	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	137 581	137 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 608 097	-	-	-	-	-	9 608 097
Средства в кредитных организациях	717 935	-	-	4 921	-	-	722 856
Кредиты, выданные клиентам	42 466	341 597	8 843 792	6 084 513	365 944	-	15 678 312
Прочие финансовые активы	12 874	98	23 513	2 015	-	-	38 500
<b>Производные финансовые активы</b>	<b>626</b>	<b>9 463</b>	<b>334 483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>344 572</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>13 635 980</b>	<b>654 221</b>	<b>9 201 788</b>	<b>6 091 449</b>	<b>365 944</b>	<b>137 581</b>	<b>30 086 963</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства банков	3 201 888	-	-	-	-	-	3 201 888
Средства клиентов	5 993 216	2 923 967	7 320 358	287 458	2	-	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 456 012	-	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 538	12 365	92 291	41 521	-	-	236 715
Прочие финансовые обязательства	84 409	14 670	1 806	23	-	-	100 908
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>3 738</b>	<b>124 496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128 234</b>
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>9 370 051</b>	<b>2 954 740</b>	<b>7 538 951</b>	<b>2 549 002</b>	<b>3 456 014</b>	<b>-</b>	<b>25 868 758</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>4 265 929</b>	<b>(2 300 519)</b>	<b>1 662 837</b>	<b>3 542 447</b>	<b>(3 090 070)</b>	<b>137 581</b>	<b>4 218 205</b>

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

31 декабря 2018 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства банков	4 645 917	-	-	-	-	-	4 645 917	4 637 050
Средства клиентов	8 657 220	2 905 426	8 572 612	163 774	2	-	20 299 034	19 998 196
Субординированные займы	49 061	93 375	435 222	4 023 747	4 836 067	-	9 437 472	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 759	-	7 460	19 517	-	-	45 736	44 244
Прочие финансовые обязательства	104 132	25 019	3 449	589	-	-	133 189	133 189
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>1</b>	<b>1 221</b>	<b>(22 299)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21 077)</b>	<b>41 630</b>
- приток	(1 686)	(33 090)	(1 204 951)	-	-	-	(1 239 727)	-
- отток	1 687	34 311	1 182 652	-	-	-	1 218 650	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>13 475 090</b>	<b>3 025 041</b>	<b>8 996 444</b>	<b>4 207 627</b>	<b>4 836 069</b>	<b>-</b>	<b>34 540 271</b>	<b>31 242 545</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 899 166</b>	<b>38 616</b>	<b>479 122</b>	<b>58 822</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 475 726</b>	<b>-</b>

31 декабря 2017 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства банков	3 208 495	-	-	-	-	-	3 208 495	3 201 888
Средства клиентов	6 089 700	2 993 471	7 466 833	291 901	2	-	16 841 907	16 525 001
Субординированные займы	44 222	84 165	392 294	4 039 879	4 286 212	-	8 846 772	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	91 390	12 388	92 679	42 902	-	-	239 359	236 715
Прочие финансовые обязательства	84 409	14 670	1 806	23	-	-	100 908	100 908
<b>Производные финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>3 850</b>	<b>145 269</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149 119</b>	<b>128 234</b>
- приток	-	(37 626)	(1 299 835)	-	-	-	(1 337 461)	-
- отток	-	41 476	1 445 104	-	-	-	1 486 580	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>9 518 216</b>	<b>3 108 544</b>	<b>8 098 881</b>	<b>4 374 705</b>	<b>4 286 214</b>	<b>-</b>	<b>29 386 560</b>	<b>25 868 758</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>3 381 899</b>	<b>47 553</b>	<b>153 187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 582 639</b>	<b>-</b>

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

## 29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Базовый капитал	4 824 457	4 105 139
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	4 824 457	4 105 139
Дополнительный капитал	5 700 499	5 222 419
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>10 524 956</b>	<b>9 327 558</b>
Норматив Н1.1 (%)	11,49%	12,42%
Норматив Н1.2 (%)	11,49%	12,42%
Норматив Н1.0 (%)	24,91%	28,29%

### 30 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	396 874	437 000
Неиспользованные овердрафты	1 552 522	2 824 713
Гарантии и аккредитивы	620 031	333 715
	<b>2 569 427</b>	<b>3 595 428</b>
За вычетом резервов	(93 701)	(12 789)
	<b>2 475 726</b>	<b>3 582 639</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за 2018 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
<b>Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты</b>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	н/п	н/п	н/п	-
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	48 983
Величина резерва по состоянию на начало года (пересмотрено)	20 797	16 547	11 639	48 983
Перевод в Стадию 1	519	(519)	-	-
Перевод в Стадию 2	(27 788)	29 979	(2 191)	-
Перевод в Стадию 3	-	(227)	227	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	8 253	(6 516)	98	1 835
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>1 781</b>	<b>39 264</b>	<b>9 773</b>	<b>50 818</b>
<b>Гарантии, выданные Банком (Группой)</b>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	н/п	н/п	н/п	12 789
Корректировки для приведения в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 9	н/п	н/п	н/п	14 305
Величина резерва по состоянию на начало года (пересмотрено)	508	17 950	8 636	27 094
Перевод в Стадию 1	484	(484)	-	-
Перевод в Стадию 2	(13 564)	13 564	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	17 582	6 843	(8 636)	15 789
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>5 010</b>	<b>37 873</b>	<b>-</b>	<b>42 883</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за 2017 год.

	Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты		Гарантии, выданные Группой	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-		20 827	20 827
Восстановление резерва под обесценение	-		(8 038)	(8 038)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>		<b>12 789</b>	<b>12 789</b>

## 31 Операционная аренда

### (а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	121 312	104 455
Сроком от 1 года до 5 лет	350 905	34 585
	<b>472 217</b>	<b>139 040</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

### (б) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду помещения. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	967	172
	<b>967</b>	<b>172</b>

## 32 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### (б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

### **(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## **33 Управление фондами и депозитарные услуги**

### **(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению**

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

**(б) Депозитарные услуги**

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

**34 Операции со связанными сторонами****(а) Операции с ключевым управленческим персоналом**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Краткосрочное вознаграждение:</b>		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	57 735	68 089
	<b>57 735</b>	<b>68 089</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

Отчет о финансовом положении	2018 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка	2017 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	18 971	9,75%	19 805	12,12%
резерв под обесценение	(40)		(6)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	2 857	0,00%	3 331	0,00%
- в долларах США	5 241	0,00%	697	0,00%
- в евро	1 107	0,00%	1 815	0,00%
- в прочих валютах	25	0,00%	16	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	70 347	6,10%	102 000	7,00%
- в долларах США	103 975	1,44%	74 608	1,15%
- в евро	10 413	0,10%	17 287	0,24%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	216		9	
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>				
Неиспользованные овердрафты	6 636		1 019	

Кредиты подлежат погашению в 2019-2033 годах (2017 год: в 2020-2032 годах). Кредиты на сумму 18 405 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (2017 год: 19 251 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	1 375	2 346
Процентные расходы	(8 866)	(8 781)
Комиссионные доходы	213	200
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(898)	(308)
Прочие доходы	31	31
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(24)	(2)
Создание прочих резервов	(175)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(136)	(382)

**(б) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают акционеров Банка, компании, находящиеся под общим контролем с Банком, а также прочие связанные стороны.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>31 декабря 2018 года</b>							
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 781 302	12,50%	-	-	1 781 302
Кредиты, выданные клиентам:							
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	71 238	4,50%	71 238
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	50	-	-	-	50
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	518	-	-	-	518
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	127 026	0,00%	7 959	0,00%	1 542	0,00%	136 527
- в долларах США	4 987	0,00%	156	0,00%	-	-	5 143
- в евро	-	-	171	0,00%	-	-	171
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	4 995	5,50%	175 937	6,50%	1 000	5,50%	181 932
- в долларах США	142	1,00%	301 502	1,15%	-	-	301 644
- в евро	786 991	0,04%	-	-	-	-	786 991
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	2 010	-	-	-	2 014



	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>31 декабря 2018 года</b>							
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>							
Неиспользованные овердрафты	79 730		-		-		79 730
<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные доходы	-		220 677		3 591		224 268
Процентные расходы	(1 652)		(10 018)		(280)		(11 950)
Комиссионные доходы	912		6 613		81		7 606
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		1 728		-		1 728
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	33		(2 854)		525		(2 296)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		1 561		-		1 561
Прочие операционные доходы	7		-		-		7
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		1 266		-		1 266
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(19 750)		-		(19 750)

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>31 декабря 2017 года</b>							
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	1 537	-	-	-	1 537
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	1 000 583	12,50%	-	-	1 000 583
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	742 000	12,37%	-	-	742 000
резерв под обесценение	-	-	(18 550)	-	-	-	(18 550)
- в долларах США:							
основной долг	-	-	-	-	60 037	6,00%	60 037
резерв под обесценение	-	-	-	-	(1 501)	-	(1 501)
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	1	-	-	-	1
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	15 311	0,00%	11 164	0,00%	860	0,00%	27 335
- в долларах США	42	0,00%	123	0,00%	13	0,00%	178
- в евро	-	-	2 478	0,00%	-	-	2 478
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	8 292	8,00%	376 123	5,70%	6 010	6,50%	390 425
- в долларах США	160 253	0,85%	-	-	-	-	160 253
- в евро	92 904	0,23%	-	-	-	-	92 904
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	-	-	-	-	4
<b>Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>							
Неиспользованные овердрафты	64 443	-	-	-	-	-	64 443
<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные доходы	-	-	225 753	-	3 938	-	229 691
Процентные расходы	(1 731)	-	(29 516)	-	(483)	-	(31 730)
Комиссионные доходы	1 786	-	5 354	-	216	-	7 356

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>31 декабря 2017 года</b>							
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		7 026		(1 309)		5 717
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	112		3 446		(46)		3 512
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-		1 944		-		1 944
Прочие операционные доходы	7		-		-		7
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(1 113)		(15)		(1 128)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(13 510)		-		(13 510)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

### 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 143 927	2 143 927	2 143 927
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	171 192	171 192	171 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	15 975 239	-	15 975 239	15 975 239
Средства в кредитных организациях	-	-	1 080 316	1 080 316	1 080 316
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 947 384	15 947 384	15 947 384
Прочие финансовые активы	-	-	1 637	1 637	1 637
	-	15 975 239	19 344 456	35 319 695	35 319 695
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 630	-	-	41 630	41 630
Средства банков	-	-	4 637 050	4 637 050	4 637 050
Средства клиентов	-	-	19 998 196	19 998 196	19 998 196
Субординированные займы	-	-	6 388 236	6 388 236	6 071 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	44 244	44 244	44 244
Прочие финансовые обязательства	-	-	133 189	133 189	133 189
	41 630	-	31 200 915	31 242 545	30 925 976

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 557 045	-	-	3 557 045	3 557 045
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	137 581	-	-	137 581	137 581
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	344 572	-	-	-	344 572	344 572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	9 608 097	-	9 608 097	9 608 097
Средства в кредитных организациях	-	722 856	-	-	722 856	722 856
Кредиты, выданные клиентам	-	15 678 312	-	-	15 678 312	15 678 312
Прочие финансовые активы	-	38 500	-	-	38 500	38 500
	<b>344 572</b>	<b>20 134 294</b>	<b>9 608 097</b>	<b>-</b>	<b>30 086 963</b>	<b>30 086 963</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 234	-	-	-	128 234	128 234
Средства банков	-	-	-	3 201 888	3 201 888	3 201 888
Средства клиентов	-	-	-	16 525 001	16 525 001	16 525 001
Субординированные займы	-	-	-	5 676 012	5 676 012	5 393 387
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	236 715	236 715	236 715
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	100 908	100 908	100 908
	<b>128 234</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 740 524</b>	<b>25 868 758</b>	<b>25 586 133</b>

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 10,62% (2017 год: 11,90%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 5,34% (2017 год: 6,13%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

#### **(б) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2018 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 947 384	15 947 384	15 947 384
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	-	4 637 050	-	4 637 050	4 637 050
Средства клиентов	-	19 998 196	-	19 998 196	19 998 196
Субординированные займы	-	-	6 071 667	6 071 667	6 388 236
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 225	26 019	-	44 244	44 244

31 декабря 2017 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	15 678 312	15 678 312	15 678 312
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	-	3 201 888	-	3 201 888	3 201 888
Средства клиентов	-	16 525 001	-	16 525 001	16 525 001
Субординированные займы	-	-	5 393 387	5 393 387	5 676 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 462	214 253	-	236 715	236 715

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

31 декабря 2018 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 780 410	194 829	15 975 239
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	41 630	41 630

31 декабря 2017 года  
тыс. рублей

**Финансовые активы**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
--	-----------	-----------	-------

	-	344 572	344 572
--	---	---------	---------

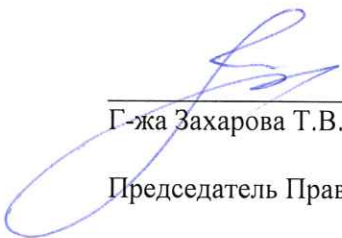
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	9 608 097	-	9 608 097
--	-----------	---	-----------


**Финансовые обязательства**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	-	128 234	128 234
--	---	---------	---------

  
Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

  
Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

