

**Акционерное общество
«Инвестиционный Банк «ФИНАМ»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2018 года и аудиторское заключение независимого
аудитора**

**Москва
2019**

Оглавление

| | |
|--|-----|
| Аудиторское заключение независимого аудитора..... | 3 |
| Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года..... | 8 |
| Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. | 9 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года..... | 10 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. | 11 |
| 1. Основная деятельность Банка | 12 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 13 |
| 3. Основы представления отчетности..... | 14 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 15 |
| 5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 37 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты..... | 41 |
| 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 45 |
| 8. Средства в других банках | 46 |
| 9. Кредиты и дебиторская задолженность | 50 |
| 10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 56 |
| 11. Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости . | 57 |
| 12. Инвестиции в ассоциированную компанию | 57 |
| 13. Основные средства и нематериальные активы..... | 57 |
| 14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи..... | 58 |
| 15. Прочие активы | 59 |
| 16. Средства других банков..... | 59 |
| 17. Средства клиентов | 59 |
| 18. Выпущенные долговые ценные бумаги | 60 |
| 19. Прочие обязательства..... | 60 |
| 20. Уставный капитал..... | 60 |
| 21. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)..... | 60 |
| 22. Процентные доходы и расходы..... | 60 |
| 23. Комиссионные доходы и расходы | 61 |
| 24. Операционные расходы | 61 |
| 25. Налог на прибыль | 61 |
| 26. Прибыль на акцию..... | 64 |
| 27. Управление финансовыми рисками..... | 64 |
| 28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты | 90 |
| 29. Справедливая стоимость финансовых активов. | 92 |
| 30. Операции со связанными сторонами..... | 94 |
| 31. События после отчетной даты | 101 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. 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.

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - примечание 4 к финансовой отчетности

Основная деятельность Банка связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы представляют большую часть активов Банка. С 1 января 2018 года Банк перешел на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере

изменил классификацию и учет финансовых активов. В связи с вступлением новых требований, значительно изменяющих действующий порядок учета финансовых инструментов, а также существенным влиянием, которое оказал новый стандарт на финансовое положение и результаты деятельности Банка данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Мы проанализировали определение бизнес-моделей, в рамках которых Банк удерживает финансовые активы, путем изучения внутренней документации Банка и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых инструментов. Мы проверили корректность проведенной Банком оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых инструментов. Мы также убедились, что раскрытия в финансовой отчетности адекватно описывают ключевые аспекты в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражают эффекты от перехода Банка на МСФО (IFRS) 9.

Оценка и расчет ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам – примечания 4, 9 и 27 к финансовой отчетности

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам является ключевой областью суждения руководства Банка. Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита, поскольку выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта заемщика и определение величины резерва включают анализ различных факторов, таких как: выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента, выявление дефолта и оценка вероятности его наступления, оценка величины денежных средств, которые будут недополучены. Определение таких факторов требует применения субъективных суждений и связаны с неопределенностью.

Использование различных моделей и допущений, выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, может существенно повлиять на сумму резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

В связи с присущей оценке ожидаемых кредитных убытков неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам.

На выборочной основе мы проверили расчет вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте заемщика.

Мы уделили внимание кредитам, в отношении которых с даты первоначального признания произошло существенное увеличение кредитного риска. Мы проанализировали, выполнялись ли критерии существенного увеличения кредитного риска, такие как изменение внутренних/внешних рейтингов и возникновение просроченной задолженности в отношении выбранных заемщиков. На выборочной основе мы провели оценку резерва по кредитам клиентам с индивидуальными признаками обесценения.

Мы выполнили процедуры в отношении информации о резерве под ожидаемые кредитные убытки, раскрытой в примечаниях к отдельной финансовой отчетности.

Прочие расходы на обесценение и резервы – примечания 19 и 28 к финансовой отчетности

Банк имеет существенный объем неиспользованной части обязательств по предоставлению ссуды (неиспользованные лимиты кредитных линий) и обязательств по договорам финансовых гарантий. Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и финансовым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по искам, обязательствам по предоставлению ссуды и финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению ссуды кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между: предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если заемщик использует право на получение ссуды и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение ссуды было использовано.

В случае договора финансовой гарантии недополучение денежных средств представляет собой ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при

этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий Банк определяет существенность изменения кредитного риска в соответствии с изменением кредитного риска по ссуде, к которой относится неиспользованный лимит. Для гарантий Банк дополнительно рассматривает изменение кредитного риска неисполнения принципалом контракта, указанного в гарантии.

В связи с присущей оценке ожидаемых кредитных убытков неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков в отношении неисполненных обязательств по предоставлению ссуды и обязательств по финансовым гарантиям.

На выборочной основе мы провели тестирование индивидуально оцениваемых финансовых гарантий на предмет соответствия оценки требованиям внутренних документов Банка и проверку расчета резервов, включая разумность и корректность используемых допущений.

Мы выполнили процедуры в отношении оценки достаточности раскрытий, сделанных Банком в примечаниях к финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных убытков и используемых подходов к их признанию.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 25 апреля 2018 года.

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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, отвечающие 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 Международными стандартами аудита, 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 аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

делаем вывод о правомерности применения руководством 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, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что 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 аудируемого лица, 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 г. № 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

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

| Активы | Примечания | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|------------|------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 938 913 | 939 871 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 45 030 | 40 301 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | 19 698 | 478 |
| Средства в других банках | 8 | 4 364 521 | 3 279 540 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 9 | 424 215 | 458 077 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | 904 866 | 880 265 |
| Основные средства | 13 | 10 623 | 12 246 |
| Нематериальные активы | 13 | 17 120 | 11 363 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 14 | - | 1 780 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 18 510 | 19 737 |
| Отложенный налоговый актив | 25 | - | - |
| Прочие активы | 15 | 80 058 | 808 955 |
| Итого активов | | 6 823 554 | 6 452 613 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 16 | 2 | 22 |
| Средства клиентов | 17 | 4 953 738 | 4 828 964 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 7 786 | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 25 | 32 975 | 21 615 |
| Прочие обязательства | 19 | 91 660 | 70 718 |
| Итого обязательств | | 5 086 161 | 4 921 319 |
| Собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | | |
| Уставный капитал | 20 | 1 232 518 | 1 232 518 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 4 773 | 22 534 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 21 | 500 102 | 276 242 |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | 1 737 393 | 1 531 294 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 6 823 554 | 6 452 613 |

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

_____/Беспятова А.А./

_____/Смолина Е.Б./

29 апреля 2019 года



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

(в тысячах российских рублей)

| Наименование статей | Примечание | За 2018 год | За 2017 год |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | 22 | 459 360 | 478 863 |
| Процентные расходы | 22 | (180 805) | (178 608) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | | 278 555 | 300 255 |
| Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки | | 246 810 | 270 586 |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 525 365 | 570 841 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (1 375) | 8 687 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (6 758) | 41 184 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 95 497 | 63 847 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 46 270 | 35 446 |
| Доходы по дивидендам | | 3 165 | 5 544 |
| Комиссионные доходы | 23 | 282 808 | 222 732 |
| Комиссионные расходы | 23 | (116 758) | (83 627) |
| Изменение резерва по обязательствам кредитного характера | | (11 430) | 12 552 |
| Прочие операционные доходы | | 74 679 | 51 312 |
| Чистые доходы (расходы) | | 891 463 | 928 518 |
| Административные и прочие операционные расходы | 24 | (625 598) | (731 644) |
| Операционные доходы (расходы) | | 265 865 | 196 874 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 265 865 | 196 874 |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 25 | (27 460) | (21 845) |
| Прибыль (убыток) за период | | 238 405 | 175 029 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (27 256) | (64 663) |
| Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 4 603 | 4 257 |
| Прочий совокупный доход (убыток) за период | | (22 653) | (60 406) |
| Совокупный доход (убыток) за период | | 215 752 | 114 623 |

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

/Беспятова А.А./

/Смолина Е.Б./

29 апреля 2019 года



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

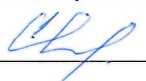
(в тысячах российских рублей)

| | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | Итого капитал |
|--|------------------|---|--|------------------|
| По состоянию на 31 декабря 2016 года | 1 232 518 | 82 940 | 101 213 | 1 416 671 |
| Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 2017 год | - | (60 406) | - | (60 406) |
| Прибыль/(убыток) за 2017 год | - | - | 175 029 | 175 029 |
| По состоянию на 31 декабря 2017 года | 1 232 518 | 22 534 | 276 242 | 1 531 294 |
| Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9 | - | 4 892 | (14 545) | (9 653) |
| По состоянию на 1 января 2018 года | 1 232 518 | 27 426 | 261 697 | 1 521 641 |
| Изменение переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2018 год | - | (22 653) | - | (22 653) |
| Прибыль/(убыток) за 2018 год | - | - | 238 405 | 238 405 |
| По состоянию на 31 декабря 2018 года | 1 232 518 | 4 773 | 500 102 | 1 737 393 |

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

 /Беспятова А.А.

 /Смолина Е.Б./

29 апреля 2019 года



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.
(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | За 2018 год | За 2017 год |
|---|------------|------------------|------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 438 733 | 505 165 |
| Проценты уплаченные | | (181 882) | (191 280) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости | | 40 | 9 776 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 95 385 | 63 974 |
| Комиссии полученные | | 282 808 | 222 732 |
| Комиссии уплаченные | | (116 758) | (83 627) |
| Прочие операционные доходы | | 81 583 | 31 705 |
| Уплаченные операционные расходы | | (603 522) | (723 470) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (663) | (10 441) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (4 276) | (175 466) |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | | (4 729) | (1 023) |
| Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 453 | 105 158 |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках | | (810 092) | (1 341 384) |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности | | 24 945 | 456 367 |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам | | 742 852 | (98 329) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | | (20) | (50 917) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | | (89 002) | 318 559 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | (20 029) | 14 167 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | (159 898) | (772 868) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | (754 331) |
| Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 62 599 | 1 580 299 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов предназначенных для продажи | | (18 664) | (12 136) |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и долгосрочных активов предназначенных для продажи | | 9 430 | 3 259 |
| Дивиденды полученные | | 201 | 1 416 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | 53 566 | 818 507 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Эмиссия обыкновенных акций | | - | - |
| Выплаченные дивиденды | | - | - |
| Прочие выплаты акционерам | | - | - |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | - | - |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | 106 800 | 35 446 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 468 | 81 085 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 939 871 | 858 786 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 940 339 | 939 871 |

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

/Беспятова А.А.

/Смолина Е.Б./

29 апреля 2019 года



Примечания к финансовой отчетности по международным стандартам по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 2799, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 29 сентября 2015 года.

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

Банк имеет следующие лицензии на осуществление соответствующих операций:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 2799 от 29.09.2015 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-02883-100000 от 27.11.2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03933-000100 от 15.12.2000 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-02993-010000 от 27.11.2000 года;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0010294 Рег. № 13649 Н от 11.06.2014 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2005 года.

Банк является участником торгов:

- на валютном рынке ПАО Московская биржа;
- на фондовом рынке ПАО Московская биржа;
- на срочном рынке ПАО Московская биржа.

Банк является членом:

- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк является ассоциированным членом международной Платежной системы Visa International S.A., прямым участником международной платежной системы MasterCard WorldWide, а также прямым участником платежной системы МИР.

Основным акционером Банка на 31 декабря 2018 года является:

| <i>Полное и сокращенное наименование акционера Банка</i> | <i>Принадлежность акционер у акции Банка</i> | <i>Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</i> | <i>Взаимосвязи между акционерами банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка</i> |
|--|--|---|---|
| Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ» | 99,89% | | является учредителем доверительного управления, в рамках которого доверительному управляющему – передано 99,52 % голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ»; 0,48% голосующих акций АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» принадлежит акционерам- миноритариям является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк |
| | 0,11% | | является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк |

Банк зарегистрирован по адресу: 127006, г. Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 49 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе Банка функционировали следующие внутренние структурные подразделения: 6 Дополнительных офисов в г. Москве, 1 Операционный офис (г. Ярославль), 39 Кредитно-кассовых офисов в регионах Российской Федерации.

Банк имеет Рейтинг кредитоспособности уровня ruBBB, прогноз по рейтингу – «стабильный», подтвержденный российским Рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) (www.raexpert.ru) 23.10.2018.

Среднесписочная численность работников Банка за 2018 год составляет 223 человека (за 2017 год: 259 человек).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года Банк не входил в состав банковской группы или банковского холдинга.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. В 2017 и 2018 годах российская экономика демонстрировала признаки восстановления после преодоления экономического спада 2015 и 2016 годов.

Центробанк пересмотрел прогноз относительно основных параметров развития экономики России. В 2019 году ВВП будет расти медленнее, чем в 2018-м, а цены на нефть — снижаться немного быстрее. В 2019-м баррель черного золота в среднем будет стоить не \$63, как ожидалось, а \$55. Большое значение будет иметь рост цен из-за повышения НДС

ЦБ два раза подряд повышал ключевую ставку, с 8 февраля 2019 года она составляет 7,75%. В числе факторов, которые могут разогнать рост цен, — повышение НДС с 1 января 2019 года и отток капитала с развивающихся рынков на фоне роста ставок в США.

ЦБ пересмотрел базовый сценарий развития экономики на 2019–2021 годы. Главное изменение — прогноз по ценам на нефть. Центробанк ожидает, что в 2019 году баррель нефти в среднем за год будет стоить \$55, а не \$63 из-за расширения добычи черного золота в США и смягчение условий импорта топлива из Ирана.

В 2019 году Центробанк ожидает увеличения инфляции — до 5–5,5% с возможным пиковым значением в 6% в I квартале. Больше всего на рост цен повлияет повышение НДС. Вклад этого фактора в инфляцию составит 1 п.п. Однако уже в 2020 году ЦБ ожидает стабилизации инфляции и возвращения показателя на уровень 4%. Экономика страны в целом за 2019 год может вырасти на 1,2–1,7%, прогнозирует ЦБ. Это несколько меньше, чем в 2018-м (1,5–2%). Рост НДС будет сдерживать внутренний спрос, а из-за снижения цен на нефть сократятся доходы от экспорта, полагают в ЦБ. Кроме того, сдерживать экономический рост будет и замедление кредитования. В 2020 году ВВП должен вырасти уже на 1,8–2,3%, а в 2021-м — на 2–3%, отмечается в докладе. ЦБ в своем прогнозе исходит из того, что санкции, введенные против России в 2014–2018 годах, будут сохранены.

Руководство Банка предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. .

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Учет влияния инфляции

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

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая 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.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности (Примечание 27) свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств сроком до востребования и менее 1 месяца, а также обязательств сроком более 1 года. При этом своевременное выполнение остальных обязательств и платежей клиентов обеспечено постоянным анализом состояния ликвидности, который позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущие периоды.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

4.1. Изменения в учетной политике, связанные с первоначальным применением я МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Банку не производить

пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода.

В связи с применением МСФО (IFRS) 9 были внесены нижеследующие изменения в учетную политику:

4.1.1. Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

4.1.2. Классификация финансовых инструментов.

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

4.1.3. Оценка бизнес-модели.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса -, например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков;
- а также частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

4.1.4. Реклассификация финансовых активов и обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2017 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

4.1.5. Финансовые обязательства.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

4.1.6. Обесценение финансовых активов

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Банком подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход от модели понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 к прогнозной оценке, отражающей ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

С 1 января 2018 г. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости;
- дебиторская задолженность;
- неиспользованные лимиты кредитных линий и финансовые гарантии.

Резерв рассчитывается на основе ОКУ за 12 месяцев, если с момента признания не происходит событий существенного увеличения кредитного риска; по активам с существенным увеличением кредитного риска резерв рассчитывается на горизонте всего срока действия инструмента.

В Банке утверждены методы оценки критериев существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и до окончания срока действия.

Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три стадии резервирования, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 календарных дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

По кредитам выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- просроченная задолженность по основному долгу и (или) процентам перед Банком или перед иными кредитными организациями продолжительностью (общей продолжительностью) от 31 до 90 календарных дней включительно.;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности заемщика отдельных негативных факторов, в т.ч. наличие просроченной на срок более 30 дней задолженности перед бюджетом и/или перед работниками по заработной плате в пределах более 10% от величины собственных средств;

наличие текущей картотеки по счетам заемщика в сумме более 10% от величины собственных средств; скрытые потери в сумме более 25% от стоимости чистых активов и пр.

- существенная реструктуризация ссуды.

По кредитам, выданным физическим лицам любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- наличие непрерывной просроченной задолженности продолжительностью от 31 дня до 90 дней. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- наличие реструктуризации ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п. 5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска *для физических лиц*, являются:

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;
- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);
- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у Заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе Заемщика;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение Банка реализовать задолженность или наличие информации о намерении реализации задолженности;
- прекращение или наличие информации о намерении прекращения Заемщиком после отчетной даты обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, период реализации которого оценен Банком в срок более 180 календарных дней / реализация которого осуществляется с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- поступление в Банк информации о наличии судебных разбирательств в отношении Заемщика на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность Заемщика перед Банком.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- **базовый сценарий**, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- **сценарий 1**, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- **сценарий 2**, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- **сценарий 3 (дополнительный)**, который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию.

Расчет резерва предполагает использование следующих ключевых параметров кредитного риска:

Ожидаемый срок действия финансового инструмента (LT) – срок (в месяцах) от даты, на которую производится определение величины потерь, или от даты первоначального признания до даты окончания срока ссуды по договору (с учетом возможной пролонгации кредитного договора). По кредитным линиям /овердрафтам с обнулением сроком жизни ссуды является срок окончания транша.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении заемщика, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

LGD (Loss Given Default) – доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы долга с учетом качества обеспечения..

Оценка резерва под обесценение по заемщикам юридическим лицам включает следующие этапы:

- определение внутреннего рейтинга по ссуде;
- определение вероятности дефолта на дату оценки (PD_1) и на дату первоначального признания (PD_0) исходя из внутреннего рейтинга заемщика;
- актуализация PD_0 в условия, соответствующие дате оценки;
- сравнение PD_1 с PD_0 и фиксация наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска по ссуде;
- определение Стадии ссуды;
- построение плановых и ожидаемых денежных потоков на период после даты оценки до даты окончания подверженности Банка кредитному риску по ссуде;
- расчет ECL с учетом величины LGD .

Расчет PD_1 и PD_0 осуществляется с учетом сценариев.

Расчет величины ожидаемых кредитных убытков осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD$$

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий Банк определяет существенность изменения кредитного риска в соответствии с изменением кредитного риска по ссуде, к которой относится неиспользованный лимит. Для гарантий Банк дополнительно рассматривает изменение кредитного риска неисполнения принципалом контракта, указанного в гарантии.

Банк применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде и договорным активам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в соответствии с которым кредитные убытки всегда оцениваются за весь период действия финансового инструмента. Величина ожидаемых кредитных убытков определяется как:

- разница между денежными потоками, предусмотренными договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить (сумма «недора» денежных средств);
- взвешенная по степени вероятности возможных исходов возникновения убытка;
- дисконтированная с использованием первоначальной ЭПС.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении.

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в т.ч. торговой дебиторской задолженности: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство;

4.1.7. Прекращение признания финансовых активов

Финансовые активы. Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства. Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.1.8. Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов. Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ. Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»));
- а также финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

4.1.9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В таблице ниже 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.

| Активы | На 01.01.2018 | Влияние МСФО 9 | 31.12.2017 |
|---|----------------------|-----------------------|-------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 938 395 | (1 476) | 939 871 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 40 301 | - | 40 301 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 | - | 478 |
| Средства в других банках | 3 278 460 | (1 080) | 3 279 540 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 449 160 | (8 917) | 458 077 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 880 265 | - | 880 265 |
| Основные средства | 12 246 | - | 12 246 |
| Нематериальные активы | 11 363 | - | 11 363 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 1 780 | - | 1 780 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 19 737 | - | 19 737 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - |
| Прочие активы | 808 955 | - | 808 955 |
| Итого активов | 6 441 140 | (11 473) | 6 452 613 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 22 | - | 22 |
| Средства клиентов | 4 828 964 | - | 4 828 964 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 19 202 | (2 413) | 21 615 |
| Прочие обязательства | 71 311 | 593 | 70 718 |
| Итого обязательств | 4 919 499 | (1 820) | 4 921 319 |
| Собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | | |
| Уставный капитал | 1 232 518 | - | 1 232 518 |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 27 426 | 4 892 | 22 534 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 261 697 | (14 545) | 276 242 |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | 1 521 641 | (9 653) | 1 531 294 |
| Итого обязательств и собственного капитала | 6 441 140 | (11 473) | 6 452 613 |

Ниже представлены оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

| | Категория классификации в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категория классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Реклассификация | Применение модели ожидаемых кредитных убытков | Переоценка | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 |
|---|--|---|---|-----------------|---|------------|---|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Долевые финансовые инструменты, в том числе: | | | | | | | |
| Котируемые акции | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | 478 | - | - | - | 478 |
| Паи ЗПИФ | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 135 | - | - | - | 21 135 |
| Долговые финансовые инструменты, в том числе: | | | | | | | |
| Денежные средства на счетах в других банках | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 939 871 | - | (1 476) | - | 938 395 |
| Средства в других банках | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 3 279 540 | - | (1 080) | - | 3 278 460 |
| Облигации | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 458 077 | - | (8 917) | - | 449 160 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Резерв под обесценение обязательств кредитного характера | | | 6 971 | - | 593 | - | 7 564 |

По состоянию на 1 января 2018 года Банк принял решение классифицировать паи ЗПИФ как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не использовать не подлежащее отмене решение об учете долевых ценных бумаг через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ эффекта применения МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль:

| | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит) |
|--|--|---|---|
| По состоянию на 31 декабря 2017 года | 22 534 | - | 276 242 |
| Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-модели | (22 534) | 22 534 | - |
| Реклассификация накопленной переоценки в связи с изменением оценочных категорий долевых инструментов, за вычетом налога на прибыль | - | 4 892 | (4 892) |
| Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели | - | - | - |
| Обесценение финансовых активов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога на прибыль | - | - | (14 545) |
| По состоянию на 1 января 2018 года | - | 27 426 | 256 805 |

По состоянию на 1 января 2018 года в связи реклассификацией паев ЗПИФ в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк реклассифицировал накопленную переоценку по ним из состава фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в состав нераспределенной прибыли и непокрытого убытка

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируются с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной и финансовой деятельности.

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

4.4. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" либо "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

4.5. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений «овернайт»; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов»

4.6. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается на счетах прибылей и убытков как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

4.7. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 31 декабря 2002 года.

Здания и земельные участки (основные средства) Банк регулярно переоценивает. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой

стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.8. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих

признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

4.9. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

4.10. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания – 2% в год
- компьютерное оборудование – 25% в год,
- автомобили – 20% в год,
- прочее оборудование – 10% в год,
- улучшение арендованного имущества – в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования (т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка) и прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.11. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Приобретенные исключительные права (лицензии) на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

4.12. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.13. Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Соответствующие непроемкие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.14. Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в отдельном отчете о прибылях и убытках.

4.16. Обязательства кредитного характера

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отдельном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСФО (IAS) 37 (до 1 января 2018 г.) – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 (с 1 января 2018 г.) – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по таким инструментам создавался резерв, если они являлись обременительными, однако начиная с 1 января 2018 г. в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.18. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.19. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.20. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.21. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Официальные курсы ЦБ РФ рубля к доллару США и евро в Российской Федерации могут быть представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США и 1 евро):

| | Доллар США | | Евро | |
|--|------------|----------|----------|----------|
| | 2018 год | 2017 год | 2018 год | 2017 год |
| Обменный курс по состоянию на 31 декабря | 69,4706 | 57,6002 | 79,4605 | 68,8668 |

Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США и в евро не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США и в евро по указанному или по какому-либо другому курсу.

4.22. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: - их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору; - для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции; - расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

4.23. Взаимозачеты финансовых активов и обязательств

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

4.24. Учет влияния инфляции

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

4.25. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.27. Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

В связи с тем, что долговые и долевые ценные бумаги Банка не обращаются на рынке по состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не предоставляет сегментную отчетность.

4.29. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.30. Изменение учетной политики в будущем

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15

«*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также

актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

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

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

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

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 с использованием ограниченного ретроспективного подхода с 1 января 2019г. без пересчета сравнительных данных. Банк будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Соответственно, Банк не будет применять стандарт в отношении договоров, которые не были ранее идентифицированы в качестве договоров, содержащих признаки аренды, с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

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

На текущий момент Банк проводит оценку того, какое влияние окажет применение МСФО (IFRS) 16 на его отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию.

Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Данный стандарт не применим к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк будет применять разъяснение с даты его вступления в силу.

В настоящее время Банк оценивает влияние данной интерпретации на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющихся у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на

неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк будет применять данные поправки, когда они вступят в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыль или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия*».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Банка отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную

организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

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

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Банку, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк применяет оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее

существенное влияние на суммы, отражаемые в отдельной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

5.1. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Методики оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методики оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

С целью наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для расчета справедливой стоимости, на три уровня.

При этом иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (не корректируемым) на активных рынках для идентичных активов (исходные данные 1-го Уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го Уровня).

Под активным рынком в рамках настоящей Учетной политики понимается рынок, характеризующийся совершением участниками рынка ценных бумаг сделок с определенной (оцениваемой) ценной бумагой в основном режиме торгов (без режима переговорных сделок), данные по которым используются при расчете средневзвешенной цены на ФБ ММВБ в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов») через организатора торговли, а также на внебиржевом рынке (OTC deal – over the counter).

При этом в целях признания рынка ценных бумаг активным (за исключением ценных бумаг, приобретаемых на организованном рынке при первичном размещении и еврооблигаций) должны соблюдаться следующие условия в течение наблюдаемого периода (30 календарных дней):

- Рынок является двусторонним, то есть таким, на котором текущие котировки на ценные бумаги являются безусловно контрактными как для покупки, так и для продажи.
- Рынок является общедоступным, то есть информация о текущих ценах на ценные бумаги доступна широкому кругу контрагентов, и текущие цены на ценные бумаги постоянно обновляются, или торговые сделки по указанным ценам заключаются на регулярной основе;
- Объем сделок составляет не менее 10 000 000 рублей;
- Количество сделок - не менее 20;
- Количество торговых дней – не менее 5.

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги, рынок признается активным в течение 30 календарных дней от первичной даты размещения.

В целях признания рынка еврооблигаций активным должны соблюдаться следующие параметры:

Наличие информации о котировках в течение последних 30 календарных дней, предшествующей дате определения справедливой стоимости;

Значение показателя Балл (Score) котировки Bloomberg BVAL (Служба оценки Bloomberg) должно находиться в диапазоне от 8 до 10.

Исходные данные 1-го Уровня: Исходными данными 1-го Уровня для определения справедливой стоимости являются котированные цены на активном рынке.

Для долевых ценных бумаг, допущенных к обращению через организатора торговли, под исходными данными понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств, допущенных к обращению через организаторов торговли, исходные данные определяются как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, включая начисленный на дату расчета справедливой стоимости процентный (купонный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

При отсутствии средневзвешенной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, последней торговой сессии, по итогам которой рассчитана средневзвешенная цена (но не более 30 календарных дней).

Если ценная бумага приобретена при первичном размещении, то исходными данными будет являться средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги, включая накопленный процентный (купонный) доход, если он определен условиями выпуска, на дату определения справедливой стоимости.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли.

Для еврооблигаций исходными данными Банк признает последнюю цену (Last Price) ценной бумаги, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BGN) по итогам дня; при отсутствии таковой – окончательную цену BVAL, раскрываемую информационным агентством Bloomberg (BVAL) по итогам дня. Расчет справедливой стоимости ведется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода.

Исходные данные 2-го Уровня: Исходные данные 2-го Уровня – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении конкретных ценных бумаг, исключая котированные цены, отнесенные к 1-му Уровню.

Так, исходными данными для определения справедливой стоимости будут являться:

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по анализируемой ценной бумаге в случае наличия информации в течении 30 календарных дней, но при отсутствии активного рынка;

- котировки (ценовые индикаторы стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли или другими признанными источниками информации) по аналогичным (сопоставимыми) ценным бумагам при наличии активного рынка.

В первом случае справедливая стоимость анализируемой ценной бумаги будет определяться с использованием следующих исходных данных:

- для ценных бумаг (за исключением еврооблигаций), допущенных к обращению к обращению через организатора торговли - цена последней сделки, раскрываемая организатором торгов на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней;

- для еврооблигаций - последняя цена (Last Price) ценной бумаги, раскрываемая информационным агентством Bloomberg (BGN) на дату, ближайшую к дате осуществления расчета справедливой стоимости из предшествующих ей 30 календарных дней.

Исходные данные 3-го Уровня: Исходные данные 3-го уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для конкретных ценных бумаг. Ненаблюдаемые исходные данные для определения справедливой стоимости используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые данные не доступны.

Для расчета справедливой стоимости ценных бумаг Банк применяет соответствующие модели оценки, учитывающие допущения о рисках.

Так, расчет справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением паев паевых инвестиционных фондов) осуществляется на основании следующих исходных данных:

- безрисковых кривых доходностей по соответствующей валюте (для долговых ценных бумаг);
- фондовых индексов соответствующей валюты (для долевых ценных бумаг);
- котировок активного рынка по сопоставимым ценным бумагам (аналогам), определяемых в порядке, описанном в разделе «Исходные данные 1-го Уровня», с применением критериев сопоставимости, указанных в разделе «Исходные данные 2-го Уровня».

Для паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, расчет справедливой стоимости осуществляется в соответствии с утвержденной уполномоченным органом Банка методикой определения справедливой стоимости паев закрытых паевых инвестиционных фондов акций, обращаемых на ОРЦБ, при отсутствии наблюдаемых исходных данных.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродажи имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

5.2. Ожидаемые кредитные убытки /убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

5.3. Признание отложенных налоговых активов

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть зачтены против нее, руководство Банка считает высоко вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности.

6. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Наличные средства | 318 685 | 378 582 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 195 665 | 224 623 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках, в т.ч.: | 424 983 | 334 822 |
| - Российской Федерации | 421 323 | 334 206 |
| - других стран | 3 660 | 616 |
| Счета участников РЦ ОРЦБ | 1 006 | 1 844 |
| Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов | 940 339 | 939 871 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 426) | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 938 913 | 939 871 |

Счета участников РЦ ОРЦБ представлены денежными средствами, размещенными в Небанковской кредитной организации – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), предназначенными для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, а также остатком депонированных сумм на клиринговом счете в НКО НКЦ (АО) для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной национальным рейтинговым международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Инвестиционный рейтинг | Спекулятивный рейтинг | Без рейтинга | Итого |
|--|---------------------------|--------------------------|-----------------|---------|
| Корреспондентский счет в Банке России | 195 665 | - | - | 195 665 |
| Корреспондентские счета в банках | 196 340 | 228 348 | 295 | 424 983 |
| Счета участников РЦ ОРЦБ | - | - | 1 006 | 1 006 |

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Инвестиционный рейтинг | Спекулятивный рейтинг | Без рейтинга | Итого |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------|---------|
| Корреспондентский счет в Банке России | 224 623 | - | - | 224 623 |
| Корреспондентские счета в банках | 616 | 333 193 | 1 013 | 334 822 |
| Счета участников РЦ ОРЦБ | - | - | 1 844 | 1 844 |

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год:

| | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках | Счета участников РЦ ОРЦБ | Итого |
|---|--|--|-----------------------------|--------------|
| Резервы под обесценение на 31 декабря 2017 года | - | - | - | - |
| Эффект от применения МСФО 9 | 584 | 887 | 5 | 1 476 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода с учетом МСФО 9, в том числе: | 584 | 887 | 5 | 1 476 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка | 584 | 887 | 5 | 1 476 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка | - | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка | - | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка | - | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка | - | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка | - | - | - | - |
| Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки | (584) | 539 | (5) | (50) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка | (584) | 539 | (5) | (50) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка | - | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка | - | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка | - | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка | - | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка | - | - | - | - |

| | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках | Счета участников РЦ ОРЦБ | Итого |
|---|--|--|-----------------------------|-------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе: | - | 1 426 | - | 1 426 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка | - | 1 426 | - | 1 426 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка | - | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка | - | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка | - | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка | - | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка | - | - | - | - |

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

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Паи ЗПИФ | 19 698 | - |
| Акции кредитных организаций | - | 153 |
| Акции прочих российских резидентов | - | 268 |
| Акции прочих нерезидентов | - | 57 |
| Итого долевых ценных бумаг | 19 698 | 478 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 19 698 | 478 |

В состав долевых ценных бумаг входят следующие ценные бумаги:

| Эмитент | ISIN | Количество долевых финансовых активов по состоянию на | |
|---|--------------|---|----------------------------|
| | | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
| Акции кредитных организаций | | | |
| Публичное акционерное общество "Сбербанк России" | RU0009029540 | - | 81 |
| Банк ВТБ (публичное акционерное общество) | RU000A0JP5V6 | - | 70 |
| Публичное акционерное общество "Промсвязьбанк" | RU000A0JNX47 | - | 2 |
| Итого акций кредитных организаций | | - | 153 |
| Акции прочих российских резидентов | | | |
| Публичное акционерное общество "Межрегиональная распределительная сетевая компания Центра" | RU000A0JPPL8 | - | 107 |
| Публичное акционерное общество "Газпром" | RU0007661625 | - | 79 |
| Публичное акционерное общество "Акционерная финансовая корпорация "Система" | RU000A0DQZE3 | - | 31 |
| публичное акционерное общество "Татнефть" имени В.Д. Шашина | RU0009033591 | - | 10 |
| Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "Роснефть" | RU000A0J2Q06 | - | 6 |
| Публичное акционерное общество энергетики и электрификации "Мосэнерго" | RU0008958863 | - | 5 |
| Публичное акционерное общество "Новолипецкий металлургический комбинат" | RU0009046452 | - | 5 |
| Публичное акционерное общество "Аптечная сеть 36,6" | RU0008081765 | - | 4 |
| Публичное акционерное общество "Российские сети" | RU000A0JPVJ0 | - | 3 |
| Открытое акционерное общество "Сургутнефтегаз" | RU0009029524 | - | 3 |
| Публичное акционерное общество "АВТОВАЗ" | RU0009071187 | - | 3 |
| Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" | RU000A0JPNN9 | - | 3 |
| Публичное акционерное общество "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ" | RU0009024277 | - | 3 |
| Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" | RU000A0JR4A1 | - | 3 |
| | | | 45 |

| Эмитент | ISIN | Количество долевых финансовых активов по состоянию на | |
|---|--------------|---|-------------------------|
| | | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
| Публичное акционерное общество междугородной и международной электрической связи "Ростелеком" | RU0008943394 | - | 3 |
| Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд "Финам Структурный" | RU000A0JVQ53 | 2 725 | - |
| Итого акций прочих российских резидентов | | 2 725 | 268 |
| Акции прочих нерезидентов | | | |
| Public Limited Liability Company Yandex N.V. | NL0009805522 | - | 57 |
| Итого акции прочих нерезидентов | | - | 57 |

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних документах Банка.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определённой на основе наблюдаемых данных (с использованием котировок Московской биржи), Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

8. Средства в других банках

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | - | 410 159 |
| Текущие депозиты в Центральном Банке Российской Федерации | 200 074 | - |
| Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках" | 4 200 672 | 2 905 538 |
| Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках | 4 400 746 | 3 315 697 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | - | (36 157) |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | (36 225) | - |
| Итого средств в других банках | 4 364 521 | 3 279 540 |

Текущие кредиты и депозиты в других банках представлены депозитом в Банке России на сумму 200 000 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 410 000 тыс. рублей) и начисленных процентных доходов по депозиту на сумму 74 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 159 тыс. рублей).

Средства в других банках представлены суммой авансового платежа по договору с ПАО РОСБАНК в размере 91 000 долларов США (31 декабря 2017 г.: 91 000 долларов США) (рублевый эквивалент 6 322 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 5 242 тыс. рублей), а также средствами размещёнными по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)) в сумме 4 158 146 тыс. рублей (2016 год - 2 859 433 тыс. рублей). Данные активы являются текущими и необесценёнными. Под авансовый платеж ПАО РОСБАНК Банк создал оценочный резерв в сумме 20 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2018 в составе «Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках» учитываются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях у которых отозваны лицензии или которые оценены как средства в кредитных организациях с умеренным риском, из которых:

- На 31 декабря 2017 г.: 3 570 тыс. рублей – средства на корсчетах, открытых в ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК", проходящего процедуру санации через управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС). Под остатки на корсчетах в данной кредитной организации Банком созданы резервы в размере 1% (36 тыс. рублей).

- 35 922 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 35 922 тыс. рублей) – средства на корсчете в ОАО «Мастер-Банк», у которого на основании Приказа Банка России от 20.11.2013 № ОД-919 с 20.11.2013 г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций., резерв под данный актив создан в размере 100% (31 декабря 2017 г. – 35 922 тыс. руб.);

- 200 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 200 тыс. рублей) – взнос в размере 200 тыс. рублей в Гарантийный фонд платежной системы Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия). Под данный актив создан резерв в размере 100%.

- 83 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 83 тыс. рублей) – незавершенные расчеты с платежной системой Migom (у НКО «Мигом» 18.03.2014 отозвана лицензия). Под данный актив создан резерв в размере 100%.

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год:

| | Текущие кредиты и депозиты в других банках | Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках" | Итого |
|---|--|--|----------------|
| Резервы под обесценение на 31 декабря 2017 года | - | 36 157 | 36 157 |
| Эффект от применения МСФО 9 | 1 066 | 14 | 1 080 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода с учетом МСФО 9, в том числе: | 1 066 | 36 171 | 37 237 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка | 1 066 | 14 | 1 080 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка | - | 35 | 35 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка | - | 36 122 | 36 122 |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка | - | - | - |
| Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки | (1 066) | 54 | (1 012) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка | (1 066) | 6 | (1 060) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка | - | (35) | (35) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка | - | 83 | 83 |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка | - | - | - |

| | Текущие кредиты и депозиты в других банках | Прочие активы, классифицируемые в "Средства в других банках" | Итого |
|---|--|--|--------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе: | - | 36 225 | 36 225 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка | - | 20 | 20 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка | - | 36 205 | 36 205 |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка | - | - | - |

9. Кредиты и дебиторская задолженность

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Корпоративные клиенты | 638 958 | 890 623 |
| Кредиты физическим лицам | 401 382 | 424 814 |
| Дебиторская задолженность | 36 102 | 31 698 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 076 442 | 1 347 135 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | - | (889 058) |
| Резервы под ожидаемые кредитные убытки | (652 227) | - |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом обесценения | 424 215 | 458 077 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность представлена:

- страховым депозитом в MasterCard Europe sprl в размере 490 157,9 долларов США (31 декабря 2017 г.: 490 157,9 долларов США) руб. эквив. 34 052 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 28 233 тыс. руб.). Данный депозит является непросроченным и необесцененным, Банк создал резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 51 тыс. рублей.
- денежными средствами, размещенными в АО "КОКК" в качестве обеспечительного платежа в соответствии с Договором об обслуживании держателей платежных карт в сети Интернет в размере 2 000 тыс. рублей. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 50% (1 000 тыс. рублей)
- прочими средствами, предоставленными физическим лицам в размере 50 тыс. рублей. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 100%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность представлена:

- страховым депозитом в MasterCard Europe sprl в размере 490 157,9 долларов США (руб. эквив. 28 233 тыс. руб.) (на 31.12.2016 г.: 490 157,9 долларов США - руб. эквив. 29 731 тыс. руб.).
- денежными средствами, размещенными в АО "КОКК" в качестве обеспечительного платежа в соответствии с Договором об обслуживании держателей платежных карт в сети Интернет в размере 2 000 тыс. рублей. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 50% (1 000 тыс. рублей)
- прочими средствами, предоставленными физическим лицам в размере 1 465 тыс. рублей. Под данную дебиторскую задолженность Банком создан резерв в размере 100%.

В таблице ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2018 год:

| | Корпоративные клиенты | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|
| Резервы под обесценение на 31 декабря 2017 года | 614 510 | 272 083 | 2 465 | 889 058 |
| Эффект от применения МСФО 9 | 1 783 | 7 120 | 14 | 8 917 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода с учетом МСФО 9, в том числе: | 616 293 | 279 203 | 2 479 | 897 975 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка | 3 427 | - | 14 | 3 441 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка | 686 | 3 868 | - | 4 554 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка | - | - | 1 000 | 1 000 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка | - | 15 | - | 15 |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка | 612 180 | - | 1 465 | 613 645 |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка | - | 275 320 | - | 275 320 |
| Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки | (113 898) | (130 472) | (1 378) | (245 748) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка | (2 259) | - | 37 | (2 222) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка | (686) | (155) | - | (841) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка | 549 | - | - | 549 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка | - | (15) | - | (15) |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка | (111 502) | - | (1 415) | (112 917) |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка | - | (130 302) | - | (130 302) |

| | Корпоративные клиенты | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе: | 502 395 | 148 731 | 1 101 | 652 227 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка | 1 168 | - | 51 | 1 219 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка | - | 3 713 | - | 3 713 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка | 549 | - | 1 000 | 1 549 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка | - | - | - | - |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка | 500 678 | - | 50 | 500 728 |
| Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка | - | 145 018 | - | 145 018 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года.

| за 2017 год: | Корпоративные кредиты (юридическим лицам и ИП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | ИТОГО: |
|--|--|--|---------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2017 года | 871 985 | 280 102 | 7 557 | 1 159 644 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года | (257 475) | (8 019) | (5 092) | (270 586) |
| Кредиты, списанные в течение года как безнадежные | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года | 614 510 | 272 083 | 2 465 | 889 058 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | |
|---|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 229 147 | 21,29% | 262 993 | 19,52% |
| Инвестиционная и финансовая деятельность | 69 206 | 6,43% | 31 698 | 2,35% |
| Строительство | 98 151 | 9,12% | 210 443 | 15,62% |
| Производство | 83 473 | 7,75% | 90 866 | 6,75% |
| Транспорт и связь | - | - | 76 612 | 5,69% |
| Сельское хоз-во | - | - | - | - |
| Прочие услуги | 195 083 | 18,12% | 249 709 | 18,54% |
| Кредиты физическим лицам | 401 382 | 37,29% | 424 814 | 31,53% |
| Итого кредитов клиентам | 1 076 442 | 100,00% | 1 347 135 | 100,00% |
| За минусом резерва под обесценение кредитов | (652 227) | | (889 058) | |
| Всего кредитов клиентам | 424 215 | | 458 077 | |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | ИТОГО |
|---|--|--|---------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 198 077 | 255 302 | 36 102 | 489 481 |
| Кредиты обеспеченные: | 440 881 | 146 080 | - | 586 961 |
| объектами жилой недвижимости | - | 124 831 | - | 124 831 |
| другими объектами недвижимости | 153 350 | - | - | 153 350 |
| обращающимися ценными бумагами | - | 12 333 | - | 12 333 |
| правом денежного требования | 172 519 | - | - | 172 519 |
| прочими активами | 115 012 | 8 916 | - | 123 928 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 638 958 | 401 382 | 36 102 | 1 076 442 |
| За минусом резерва под обесценение кредитов | (502 395) | (148 731) | (1 101) | (652 227) |
| Всего кредитов клиентам | 136 563 | 252 651 | 35 001 | 424 215 |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | ИТОГО |
|---|--|--|------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 279 337 | 145 192 | 31 698 | 456 227 |
| Кредиты обеспеченные: | 611 286 | 279 622 | - | 890 908 |
| объектами жилой недвижимости | 71 913 | 233 845 | - | 305 758 |
| другими объектами недвижимости | 89 512 | - | - | 89 512 |
| обращающимися ценными бумагами | - | 37 168 | - | 37 168 |
| правом денежного требования | 229 821 | - | - | 229 821 |
| прочими активами | 220 040 | 8 609 | - | 228 649 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 890 623 | 424 814 | 31 698 | 1 347 135 |
| За минусом резерва под обесценение кредитов | (614 510) | (272 083) | (2 465) | (889 058) |
| Всего кредитов клиентам | 276 113 | 152 731 | 29 233 | 458 077 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | ИТОГО |
|---|--|--|------------------------------|------------------|
| Индивидуально обесцененные: | | | | |
| не просроченные, обесцененные | 118 260 | - | 34 052 | 152 312 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 12 529 | - | - | 12 529 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 508 169 | - | 2 050 | 510 219 |
| Итого индивидуально обесцененных | 638 958 | - | 36 102 | 675 060 |
| Обесцененные на групповой основе: | | | | |
| не просроченные, обесцененные | - | 159 288 | - | 159 288 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | 268 | - | 268 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 700 | - | 700 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 567 | - | 567 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 275 | - | 275 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 240 284 | - | 240 284 |
| Итого обесцененных на групповой основе | - | 401 382 | - | 401 382 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 638 958 | 401 382 | 36 102 | 1 076 442 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности | (502 395) | (148 731) | (1 101) | (652 227) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 136 563 | 252 651 | 35 001 | 424 215 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП) | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | Дебиторская задолженность | ИТОГО |
|---|--|--|------------------------------|------------------|
| Индивидуально обесцененные: | | | | |
| не просроченные, обесцененные | 206 226 | 37 168 | 30 233 | 273 627 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | - | - | - |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 14 116 | - | - | 14 116 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | 27 531 | - | - | 27 531 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 574 146 | - | 1 465 | 575 611 |
| Итого индивидуально обесцененных | 822 019 | 37 168 | 31 698 | 890 885 |
| Обесцененные на групповой основе: | | | | |
| не просроченные, обесцененные | 68 604 | 110 608 | - | 179 212 |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | 1 313 | - | 1 313 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 278 | - | 278 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 893 | - | 893 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 83 462 | - | 83 462 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 191 092 | - | 191 092 |
| Итого обесцененных на групповой основе | 68 604 | 387 646 | - | 456 250 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 890 623 | 424 814 | 31 698 | 1 347 135 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (614 510) | (272 083) | (2 465) | (889 058) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 276 113 | 152 731 | 29 233 | 458 077 |

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП) | Кредиты физическим лицами | Дебиторская задолженность | ИТОГО |
|---|--|---------------------------------|------------------------------|------------------|
| РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 638 958 | 401 382 | 2 050 | 1 042 390 |
| Страны ОЭСР | - | - | 34 052 | 34 052 |
| Итого кредитов клиентам | 638 958 | 401 382 | 36 102 | 1 076 442 |
| За минусом резерва под обесценение кредитов | (502 395) | (148 731) | (1 101) | (652 227) |
| Всего кредитов клиентам | 136 563 | 252 651 | 35 001 | 424 215 |

Ниже представлен географический анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ИП) | Кредиты физическим лицами | Дебиторская задолженность | ИТОГО |
|---|--|---------------------------------|------------------------------|------------------|
| РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | 890 623 | 424 814 | 3 465 | 1 318 902 |
| Страны ОЭСР | - | - | 28 233 | 28 233 |
| Итого кредитов клиентам | 890 623 | 424 814 | 31 698 | 1 347 135 |
| За минусом резерва под обесценение кредитов | (614 510) | (272 083) | (2 465) | (889 058) |
| Всего кредитов клиентам | 276 113 | 152 731 | 29 233 | 458 077 |

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 904 866 | 859 130 |
| Долевые ценные бумаги | - | 21 135 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 904 866 | 880 265 |

Ниже представлена информация о составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

| | Кол-во, шт. | Справедливая стоимость, тыс. руб. |
|---|-------------|-----------------------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| Облигации РФ | 40 000 | 40 681 |
| Еврооблигации иностранных компаний | 7 050 | 519 728 |
| Еврооблигации кредитных организаций | 4 662 | 344 457 |
| Итого долговые ценные бумаги | | 904 866 |
| <i>Долевые ценные бумаги</i> | | |
| Паи ЗПИФ | - | - |
| Итого долевые ценные бумаги | | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 904 866 |

Ниже представлена информация о составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

| | Кол-во, шт. | Справедливая стоимость, тыс. руб. |
|---|-------------|-----------------------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| Облигации РФ | 40 000 | 41 809 |
| Еврооблигации иностранных компаний | 11 212 | 715 005 |
| Еврооблигации кредитных организаций | 1 500 | 102 316 |
| Итого долговые ценные бумаги | | 859 130 |
| <i>Долевые ценные бумаги</i> | | |
| Паи ЗПИФ | 2 725 | 21 135 |
| Итого долевые ценные бумаги | | 21 135 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 880 265 |

В составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются еврооблигации, которые в отчетности Банка по российским правилам бухгалтерского учета отражены в составе *вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения*. Указанные ценные бумаги были переклассифицированы Банком из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31.12.2014 в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг». Переклассификация произведена Банком по справедливой стоимости ценных бумаг, сложившейся на 01.10.2014.

При составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности Банк не признает переклассификацию ценных бумаг, произведенную по состоянию на 31.12.2014 г. в соответствии с Указанием Банка России и отражает данные ценные бумаги по справедливой стоимости в категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Ниже представлена информация о справедливой стоимости данных «переклассифицированных» еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в финансовой отчетности Банка составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

| Эмитент | ISIN | Дата размещения | Дата погашения | Справедливая стоимость | |
|---|--------------|-----------------|----------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
| Alfa Bond Issuance PLC | XS0620695204 | 19.04.2011 | 28.04.2021 | 74 522 | 65 729 |
| VEB Finance plc | XS0993162170 | 18.11.2013 | 21.11.2018 | - | 58 406 |
| VEB Finance plc | XS0993162683 | 18.11.2013 | 21.11.2023 | 70 393 | 63 167 |
| Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг | | | | 144 915 | 187 302 |

Ниже представлена информация о балансовой стоимости данных еврооблигаций иностранных компаний, отраженных в бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по строке «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»:

| Эмитент | ISIN | Дата размещения | Дата погашения | Балансовая стоимость по РПБУ | |
|---|--------------|-----------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| | | | | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
| Alfa Bond Issuance PLC | XS0620695204 | 19.04.2011 | 28.04.2021 | 70 732 | 58 765 |
| VEB Finance plc | XS0993162170 | 18.11.2013 | 21.11.2018 | - | 57 189 |
| VEB Finance plc | XS0993162683 | 18.11.2013 | 21.11.2023 | 67 427 | 55 484 |
| Итого переклассифицированных долговых ценных бумаг | | | | 138 159 | 171 438 |

Так как все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к текущим, Банк не раскрывает информацию по кредитному качеству данных активов.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определялась на основе рыночных котировок данных финансовых активов на финансовом рынке. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 27.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания.

11. Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

У Банка отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, которые Банк собирается удерживать в рамках бизнес-модели получения исключительно денежных потоков по основному долгу и процентов.

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

На отчетную дату Банк не имеет дочерних компаний. Консолидированная отчетность не составлялась.

13. Основные средства и нематериальные активы

| | Компьютеры | Прочие | Итого |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года | 3 643 | 11 536 | 15 179 |
| <i>Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции</i> | 5 558 | 22 128 | 27 686 |
| Поступление | - | 610 | 610 |
| Выбытие | - | - | - |
| Остаток на 31.12.2017 | 5 558 | 22 738 | 28 296 |

| | Компьютеры | Прочие | Итого |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Накопленная амортизация | 1 915 | 10 592 | 12 507 |
| Амортизационные отчисления | 1 342 | 2 201 | 3 543 |
| Выбытие | - | - | - |
| Остаток на 31.12.2017 | 3 257 | 12 793 | 16 050 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | 2 301 | 9 945 | 12 246 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции | 5 558 | 22 738 | 28 296 |
| Поступление | - | 2 476 | 2 476 |
| Выбытие | - | (3 811) | (3 811) |
| Остаток на 31.12.2018 | 5 558 | 21 403 | 26 961 |
| Накопленная амортизация | 3 257 | 12 793 | 16 050 |
| Амортизационные отчисления | 1 305 | 2 164 | 3 469 |
| Выбытие | - | (3 181) | (3 181) |
| Остаток на 31.12.2018 | 4 562 | 11 776 | 16 338 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года | 996 | 9 627 | 10 623 |

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

| | Конвертор данных процессинга DeltaPay и Платежный интернет-шлюз | Ресурс Интернет-Банк, информационные шлюзы и каналы | Сайт Банка | Программное обеспечение (неисключительные лицензии) | Итого |
|--|---|---|--------------|---|---------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года | 1 249 | 145 | 551 | 5 439 | 7 384 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции | 1 508 | 525 | 1 000 | 10 299 | 13 332 |
| Поступление | - | - | - | 6 173 | 6 173 |
| Выбытие | - | - | - | - | - |
| Остаток на 31.12.2017 | 1 508 | 525 | 1 000 | 16 472 | 19 505 |
| Накопленная амортизация | 259 | 380 | 449 | 4 860 | 5 948 |
| Амортизационные отчисления | 117 | 86 | 100 | 1 891 | 2 194 |
| Выбытие | - | - | - | - | - |
| Остаток на 31.12.2017 | 376 | 466 | 549 | 6 751 | 8 142 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | 1 132 | 59 | 451 | 9 721 | 11 363 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) с учетом инфляции | 1 508 | 525 | 1 000 | 16 472 | 19 505 |
| Поступление | - | 293 | - | 7 401 | 7 694 |
| Выбытие | - | - | - | (3 550) | (3 550) |
| Остаток на 31.12.2018 | 1 508 | 818 | 1 000 | 20 323 | 23 649 |
| Накопленная амортизация | 376 | 466 | 549 | 6 751 | 8 142 |
| Амортизационные отчисления | 117 | 113 | 100 | 1 608 | 1 938 |
| Выбытие | - | - | - | (3 551) | (3 551) |
| Остаток на 31.12.2018 | 493 | 579 | 649 | 4 808 | 6 529 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года | 1 015 | 239 | 351 | 15 515 | 17 120 |

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отраженного в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка по состоянию на 31.12.2018 и 31.12.2017 нет.

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31.12.2017 отражено имущество (здание и земельный участок), расположенное по адресу: Самарская область, г. Самара, ул. Дыбенко, в р-не д.157. Данный актив был реализован Банком в марте 2018 года.

15. Прочие активы

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 15 973 | 10 503 |
| Предоплата по налогам и внебюджетным фондам | - | - |
| Дебиторская задолженность по расчетам по вознаграждениям сотрудников | 89 | 5 685 |
| Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 131 | 747 131 |
| Прочие | 123 968 | 133 988 |
| За вычетом резерва под обесценение | (60 103) | (88 352) |
| Итого прочих активов | 80 058 | 808 955 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года имеются обесцененные прочие активы, под которые созданы резервы под обесценение в размере 60 103 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 88 352 тыс. рублей), в том числе:

- под штрафы, пени, госпошлины, признанные судом в размере 50 741 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 72 672 тыс. рублей)
- выявленные недостатки денежных средств в кассе и в банкоматах Банка в размере 1 616 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 1 616 тыс. рублей)
- сомнительную дебиторскую задолженность в размере 7 746 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 14 064 тыс. рублей.)

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

16. Средства других банков

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 2 | 22 |
| Прочие привлеченные средства других банков | - | - |
| Итого средства других банков | 2 | 22 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков представлены остатками на корсчетах Лоро НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО в размере 2 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 22 тыс. рублей).

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

17. Средства клиентов

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Юридические лица и ИП | 1 567 923 | 1 646 475 |
| Текущие (расчетные) счета | 1 393 568 | 1 391 513 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 172 450 | 252 720 |
| Прочие привлеченные средства (займы) | 980 | 37 |
| Нарощенные процентные расходы по депозитам юридических лиц | 925 | 2 205 |
| Физические лица | 3 385 815 | 3 182 489 |
| Текущие счета и вклады до востребования | 1 072 154 | 995 184 |
| Срочные вклады физических лиц | 2 301 159 | 2 175 096 |
| Нарощенные процентные расходы по вкладам физических лиц | 12 502 | 12 209 |
| Итого средств клиентов | 4 953 738 | 4 828 964 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 953 738 тыс. рублей (на 31.12.2017 г.: 4 828 964 тыс. руб.).

В течение 2018 и 2076 годов Банк не привлекал депозиты по ставкам выше/ниже рыночных.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года на балансе Банка отсутствовали выпущенные долговые ценные бумаги.

19. Прочие обязательства

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Кредиторская задолженность | 14 169 | 13 650 |
| Налоги к уплате | 10 971 | 7 732 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 33 011 | 22 607 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 18 994 | 6 971 |
| Прочие | 14 515 | 19 758 |
| Итого прочих обязательств | 91 660 | 70 718 |

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

20. Уставный капитал

| 2018 год | | | 2017 год | | |
|---------------------|---------|---|---------------------|---------|--|
| Количество акций | Номинал | Сумма, скорректированная с учетом инфляции | Количество акций | Номинал | Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции |
| 11 800 000 | 0,1 | 1 232 518 | 11 800 000 | 0,1 | 1 232 518 |
| Итого | | 1 232 518 | Итого | | 1 232 518 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. На 31 декабря 2018 года собственные акции Банком не выкупались.

21. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

| | 2018 год | 2017 год |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль (убыток) за период | 238 405 | 175 029 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 500 102 | 261 697 |

22. Процентные доходы и расходы

| Процентные доходы | За 2018 год | За 2017 год |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 164 786 | 252 453 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости | 42 004 | 50 670 |
| Корреспондентские счета в других банках | 252 570 | 175 740 |
| Итого процентных доходов | 459 360 | 478 863 |
| Процентные расходы | | |
| По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | (180 795) | (178 603) |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | (10) | (5) |
| Итого процентных расходов | (180 805) | (178 608) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 278 555 | 300 255 |

23. Комиссионные доходы и расходы

| Комиссионные доходы | За 2018 год | За 2017 год |
|--|--------------------|--------------------|
| за открытие и ведение банковских счетов | 17 225 | 11 669 |
| за расчетное и кассовое обслуживание | 253 584 | 196 255 |
| от выдачи банковских гарантий и поручительств | 581 | 2 791 |
| по другим операциям | 11 418 | 12 017 |
| Итого комиссионных доходов | 282 808 | 222 732 |
| Комиссионные расходы | | |
| за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | (19 873) | (17 285) |
| за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (47 227) | (8 811) |
| за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | (43 502) | (22 384) |
| по другим операциям | (6 156) | (35 147) |
| Итого комиссионных расходов | (116 758) | (83 627) |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) | 166 050 | 139 105 |

24. Операционные расходы

| Операционные расходы | За 2018 год | За 2017 год |
|---|--------------------|--------------------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | (285 907) | (265 286) |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | (78 978) | (65 783) |
| Другие расходы на содержание персонала | (55) | - |
| Амортизация по основным средствам | (3 469) | (3 543) |
| Амортизация по нематериальным активам | (1 938) | (2 194) |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | (63) | (35) |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | (2 448) | (2 130) |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | (23 012) | (21 318) |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | (26 887) | (23 692) |
| По списанию стоимости материальных запасов | (7 106) | (4 339) |
| Подготовка и переподготовка кадров | - | (36) |
| Служебные командировки | (2 696) | (1 937) |
| Охрана | (3 830) | (3 429) |
| Реклама | (10 242) | (8 135) |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | (16 368) | (10 574) |
| Аудит | (1 375) | (1 100) |
| Страхование | (16 563) | (15 593) |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | (11 943) | (8 633) |
| Расходы от переуступки прав требований по кредитным обязательствам | (117 984) | (269 502) |
| Штрафы | - | (10) |
| Другие организационные и управленческие расходы | (14 734) | (24 375) |
| Всего операционных расходов | (625 598) | (731 644) |

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей

налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Ниже представлены расходы Банка по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 2018 и 2017 годы:

| | За 2018 год | За 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 9 084 | 17 591 |
| Изменение в отложенном налогообложении | 18 376 | 4 254 |
| Расходы по налогу на прибыль за отчетный год | 27 460 | 21 845 |

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

| | За 2018 год | За 2017 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 265 865 | 196 874 |
| Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%) | 53 173 | 39 375 |
| Влияние временных разниц | 164 877 | (54 813) |
| Влияние прочих постоянных разниц | (245 510) | 12 255 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (27 460) | (21 845) |

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

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2017 г.: по ставке 20%). В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

| | На 31 декабря 2018 года | Изменение | Эффект применения МСФО 9 | На 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i> | | | | |
| Основные средства и НМА | 233 | 66 | - | 167 |
| Денежные средства | 289 | (6) | 295 | - |
| Средства в банках | | (216) | 216 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | | (1 783) | 1 783 | - |
| Прочие обязательства | 1 782 | 247 | 118 | 1 417 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 2 304 | (1 692) | 2 412 | 1 584 |
| За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива | | - | - | |
| Чистая сумма отложенного налогового актива | 2 304 | (1 692) | 2 412 | 1 584 |
| <i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i> | | | | |
| Основные средства и НМА | (551) | 176 | - | (727) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (7 161) | 2 130 | - | (9 291) |
| Кредиты и авансы клиентам | (24 128) | (16 228) | - | (7 900) |
| Прочие обязательства | | - | - | - |
| Прочие активы | (3 439) | 1 842 | - | (5 281) |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | (35 279) | (12 080) | - | (23 199) |
| Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив | (32 975) | (13 772) | 2 412 | (21 615) |
| <i>в том числе подлежит отражению:</i> | | | | |
| <i>В составе собственных средств</i> | 347 | 4 604 | - | (4 257) |
| <i>В составе доходов/расходов в ОПУ</i> | (35 734) | (18 376) | - | (17 358) |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлено следующим образом:

| Наименование показателя | За 2018 год | За 2017 год |
|---|---------------|---------------|
| Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы | 164 877 | 84 157 |
| Ставка налога на прибыль | 20% | 20% |
| Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив) | 32 975 | 16 831 |

| Наименование показателя | За 2018 год | За 2017 год |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения | 265 865 | 196 874 |
| (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль | (27 460) | (21 845) |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения | - | - |
| Прибыль после налогообложения | 238 405 | 175 029 |

| Наименование показателя | За 2018 год | За 2017 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль | (9 084) | (17 591) |
| Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога | (18 376) | (4 254) |
| Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль | (27 460) | (21 845) |

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль /убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Акции Банка не находятся в свободном обращении, поэтому МСФО 33 Банком не применяется, расчет прибыли на акцию не производится.

27. Управление финансовыми рисками

Ключевые принципы, определяющие подходы к организации системы управления рисками и капиталом определены в Стратегии управления рисками и капиталом АО «Банк ФИНАМ», которая утверждена Советом директоров Банка.

На базе принципов, изложенных в Стратегии управления рисками и капиталом, для реализации ее цели и задач, Советом директоров утвержден Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом в АО «Банк ФИНАМ», который в свою очередь является основой для утвержденных Правлением Банка Положений об организации процедур управления каждым из рисков, признанных Банком значимыми. Также в Банке утверждены иные внутренние документы, устанавливающие методики оценки рисков, порядок проведения операций, связанных с принятием рисков, полномочия подразделений и работников, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и принятием рисков.

Основной целью системы управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня рисков и собственных средств для покрытия существенных рисков, для обеспечения финансовой стабильности и устойчивого развития Банка, обеспечения интересов кредиторов и вкладчиков.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых рисков и формирование агрегированной оценки совокупного объема риска Банка;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- контроль над уровнем значимых рисков;

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, определенных в Стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками и капиталом включает в себя следующие составляющие:

1. Ежегодную идентификацию рисков, присущих деятельности Банка, в том числе потенциальных рисков, и оценку их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, поводится внеплановая идентификация и оценка значимости рисков. Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

2. Определение методологии оценки и определения потребности в капитале в отношении каждого из рисков, признанных значимыми, включая используемые источники данных, методы и инструменты управления рисками.

3. Определение склонности к риску (аппетита к риску) в виде совокупности показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и уровень отдельных видов риска, в целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

4. Распределение склонности к риску через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую:

- целевые уровни рисков;
- лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;
- лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом.

5. Управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает:

- количественную и/или качественную оценку значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и / или внутренними методиками Банка;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- оценку степени соответствия уровня рисков утвержденным значениям показателей склонности к риску;
- принятие решений об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на минимизацию уровня рисков.

6. Расчет капитала, необходимого на покрытие всех видов значимых и потенциальных рисков;

7. Определение достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых рисков и потенциальных рисков, рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков;

8. Своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит четкие и актуальные данные, что позволяет своевременно оценивать совокупный уровень риска, принятого Банком с необходимой степенью детализации.

9. Постоянный контроль со стороны органов управления Банка соответствия процедур управления рисками и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных рисков, направлений деятельности и подразделений;

10. Ежегодный анализ и оценку эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом, ее пересмотр в случае необходимости.

По результатам проведения ежегодной процедуры определения значимых рисков Правлением Банка признаны значимыми на 2018 год следующие риски:

- кредитный риск, включающий кредитный риск контрагента;

- рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски¹;
- операционный риск, включающий правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- регуляторный риск.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитный риск контрагента - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, несущими кредитный риск контрагента. Сделки обратного РЕПО заключаются Банком с Центральным контрагентом и в незначительных объёмах с физическими лицами. Кредитный риск контрагента не признан значимым на 2018 год, соответственно управление кредитным риском контрагента осуществляется Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления кредитным риском.

Основными причинами (факторами) кредитного риска являются:

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – юридическими лицами:

- изменение финансового состояния заемщиков (контрагентов), следствием которого может явиться неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Факторы, связанные с заемщиками (контрагентами) – физическими лицами:

- изменение материального положения заемщиков (изменение уровня доходов или утрата источников доходов, потеря имущества и т.п.);

- изменение качества обеспечения по кредитным операциям (снижение стоимости, ухудшение ликвидности и т.п.);

- целенаправленные действия заёмщиков по отношению к существующим обязательствам перед Банком (односторонний отказ от обязательств, мошенничество и т.п.);

- изменение финансового состояния третьих лиц (поручителей), ответственных за исполнение заемщиком (контрагентом) его обязательств перед Банком, односторонний отказ поручителей от исполнения своих обязательств по договору поручительства.

Макроэкономические факторы:

- нестабильность экономической ситуации (финансовый кризис, неблагоприятные изменения на финансовых рынках, инфляция и т.п.);

- рост уровня просроченной задолженности и/или дефолтов заемщиков в банковской сфере в целом в российской экономике;

- изменение денежно-кредитной политики Банка России (изменение норм обязательного резервирования, ставки рефинансирования, обязательных нормативов и т.п.).

Внутренние факторы кредитной политики Банка:

- чрезмерная концентрация кредитов в одной географической зоне и (или) одном виде экономической деятельности заемщиков;

¹ В 2018 году, также, как и в 2017 году Банк не осуществлял операций с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, соответственно товарный риск, являющийся составной частью рыночного риска не присущ деятельности Банка.

- чрезмерная концентрация кредитов связанным заемщикам или связанным с Банком лицам;
- выдача крупных кредитов.

Основной целью управления кредитным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления кредитным риском в Банке строится на принципе независимости подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, входящих в состав Службы управления рисками (Управление кредитования юридических лиц Департамента кредитования, Отдел кредитования Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования и Управление оценки рисков) от подразделений, иницилирующих сделки, несущие кредитные риски.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг использования кредита (лимита) на цели получения кредита, указанные в кредитном договоре;
- мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке.

Банк не использует в целях оценки величины кредитного риска (величины требований к капиталу на покрытие кредитного риска) методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки кредитного риска и риска контрагента используются методы, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе кредитного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала в соответствии с Положением об организации процедур управления достаточностью капитала в АО «Банк ФИНАМ», а ограничение риска концентрации в составе кредитного риска осуществляется путем установления лимитов.

Банк осуществляет контроль и ограничение через систему лимитов в отношении следующих видов концентрации кредитного риска:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);
- кредитные требования к контрагентам, занимающимся одним видом экономической деятельности;
- кредитные требования к контрагентам в одной географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной иностранной валюте.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению кредитным риском, включая кредитный риск контрагента и риск концентрации в составе кредитного риска, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления кредитного риска, кредитного риска контрагента и риска концентрации в составе кредитного риска;
- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;
- процедуры по оценке, мониторингу, контролю кредитных рисков и формированию резервов на возможные потери;
- методы и процедуры оценки кредитного риска (включая оценку потребности в капитале);

- методы и процедуры регулирования и снижения кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска, включая работу с проблемной задолженностью Банка;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитным риском, кредитным риском контрагента и риском концентрации в составе кредитного риска;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру. К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, целевые уровни достаточности капитала, целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования:

- максимальный уровень кредитного риска (доля резерва на возможные потери по ссудам в общем объеме ссудной задолженности);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н7);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (более жесткое, чем установленное регулятором значение норматива Н25).

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень кредитного риска – величины требований к капиталу в отношении кредитного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

К лимитам второго уровня относятся устанавливаемые Правлением Банка:

- лимиты, в том числе индикативные, и их сигнальные значения для контроля уровня кредитного риска и риска концентрации в составе кредитного риска;
- лимиты и их сигнальные значения по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие каждого значимого риска в целом, по распределению капитала, выделенного на покрытие значимого риска по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Кредитным комитетом и Инвестиционным комитетом:

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, группой связанных контрагентов;
- иные лимиты в соответствии с компетенцией комитетов, установленной положениями о комитетах.

Контроль соблюдения лимитов осуществляется в предварительном, текущем и последующем режиме. Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения уполномоченным

органом о выдаче кредита / установлении лимита. На основании информации, представленной Управлением оценки рисков о степени приближения к сигнальному значению лимита, уполномоченный орган принимает решение о выдаче кредита / установлении лимита или об отказе от заключения сделки / установления лимита. Текущий контроль осуществляется в момент заключения сделки уполномоченным подразделением. Последующий контроль заключается в мониторинге Управлением оценки рисков степени приближения к сигнальным значениям установленных лимитов. В случае достижения сигнального значения лимита, информация незамедлительно доводится Управлением оценки рисков до Председателя Правления, Правления и Совета директоров с целью выработки решения о действиях, которые необходимо принять – запрет новых вложений, постепенное снижение объёма вложений, для приведения показателей к уровню ниже установленных сигнальных значений лимитов, временное превышение лимита, увеличение лимита.

В качестве основного механизма снижения кредитного риска и обеспечения возвратности денежных средств по предоставленным кредитам Банк использует обеспечение. Основное предпочтение отдается следующим типам залогов:

- недвижимое имущество (коммерческая и жилая недвижимость);
- автотранспорт, находящийся в эксплуатации менее 5 лет;
- имущественные комплексы действующих предприятий.

Обеспечение как источник погашения кредитных ресурсов повышают надежность кредитования, обеспечивают возможность возврата кредита в случае невыполнения планов и графиков реализации кредитуемого проекта. Залоговая работа Банка строится на принципах:

- формирования надежного залогового портфеля;
- единства подхода к работе с предметами залога;
- обеспечения оперативного и эффективного контроля предмета залога на всех этапах работы (фактическое наличие, качество, состояние, размер, объём, условия хранения, принадлежность, родовые признаки и т.д.);
- соблюдения требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов Банка России в части оценки качества обеспечения по предоставленным кредитам, внутренних нормативных документов.

К основным требованиям, предъявляемым Банком при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Рыночный риск.

Рыночный риск, включающий процентный, фондовый и валютный риски - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Основным источником процентного риска является неблагоприятное изменение процентных ставок инструментов торгового портфеля.

Фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Основным источником фондового риска является неблагоприятное изменение цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Основным источником валютного риска является неблагоприятное изменение курсов валют и цен на золото.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления рыночным риском.

Основной целью управления рыночным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между объемом принимаемого рыночного риска и получаемыми доходами по операциям, которым присущ рыночный риск.

Система управления рыночным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения, осуществляющего оценку и контроль рыночных рисков - Управление оценки рисков, от подразделения, осуществляющего функции, связанные с принятием рыночного риска (инициирующего сделки, несущие рыночные риски) - Казначейство.

Банк применяет следующие основные методы управления рыночными рисками:

- уклонение от риска или предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций (заключению сделок), подверженных рыночному риску;
- внедрение единых процессов идентификации и оценки рисков;
- ограничение рыночного риска и риска концентрации путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг рыночных рисков;
- применение системы полномочий принятия решений.

Банк не использует в целях оценки величины рыночного риска методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России, соответственно для оценки рыночного риска используются методы, установленные Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкциями Банка России № 180-И и № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Ниже представлена информация о величине рыночного риска и его составляющих, рассчитанных по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П.

| | Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск² | Рыночный риск | Портфель ценных бумаг |
|------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
| 31.12.2018 | 32 645.76 | - | - | 408 072.04 | 875 797 |
| 31.12.2017 | 32 853.51 | 76.02 | - | 411 619.00 | 864 879 |

Риск концентрации относится к рискам, не оцениваемым количественными методами, соответственно Банк не определяет величину требований к капиталу на покрытие риска концентрации в составе рыночного риска. На покрытие возможных убытков от реализации данного риска выделяется буфер капитала в соответствии с Положением об организации процедур управления достаточностью капитала в АО «Банк ФИНАМ», а ограничение риска концентрации в составе рыночного риска осуществляется путем установления лимитов.

Банк осуществляет контроль и ограничение через систему лимитов в отношении следующих видов концентрации рыночного риска:

- концентрация вложений в инструменты одного типа;
- концентрация ценных бумаг, в отношении которых рассчитывается рыночный риск, по видам экономической деятельности эмитентов.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению рыночным риском, включая риск концентрации в составе рыночного риска, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления рыночного риска;
- порядок заключения сделок, несущих рыночный риск;
- методы и процедуры оценки рыночного риска (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска;
- методологию, процедуры и сценарии стресс-тестирования;

² Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равным или превысит 2 процента.

- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления рыночным риском;

- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого рыночного риска и риска концентрации в составе рыночного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску). Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования. Показатели склонности к рыночному риску, включая риск концентрации в составе рыночного риска:

- совокупный объем вложений в акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовых организаций, определяемый как доля от величины базового капитала Банка;
- совокупный объем вложений в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (за исключением вложений со сроком нахождения на балансе до пяти рабочих дней), определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка;
- совокупный объем вложений в обыкновенные акции (доли) отдельного юридического лица, определяемый как доля от величины собственных средств (капитала) Банка;
- совокупная величина открытых валютных позиций (ОВП);
- ОВП в отдельной валюте / драгоценном металле.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень рыночного риска – величины требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов по видам значимых рисков и направлениям деятельности / подразделениям.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня рыночного риска, включая риск концентрации в составе рыночного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие рыночного риска, являющийся одновременно лимитом по распределению капитала, выделенного на покрытие рыночного риска, на инвестиционное направление деятельности и на Казначейство, являющееся подразделением, осуществляющим функции, связанные с принятием рыночного риска;
- предельные объемы (лимиты) вложений в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- лимиты на объемы вложений по видам финансовых инструментов в пределах предельного объема вложений в ценные бумаги: облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России (BON1); облигации кредитных организаций – резидентов (BON3); облигации прочих резидентов (BON4); облигации нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (BON7); акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные) (SHS1); акции кредитных организаций - резидентов (привилегированные) (SHS2); акции прочих резидентов (обыкновенные) (SHS3); акции прочих резидентов (привилегированные) (SHS4); акции банков нерезидентов (SHS5); акции нерезидентов (кроме банков - нерезидентов) (SHS6); паи, доли инвестиционных фондов – резидентов (SHS8);

депозитарные расписки (DR); иные виды финансовых инструментов, в случае осуществления операций с ними;

- лимит на показатель концентрации рыночного риска на одном виде экономической деятельности, рассчитываемый как удельный вес портфеля вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности³ в портфеле ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск и оцениваемых по справедливой стоимости.

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом:

- лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимитов вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
- общие лимиты на эмитента/контрагента, на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по всем операциям, осуществляемым с контрагентом / группой связанных контрагентов.

Валютный риск

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на золото по открытым позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на отчетную дату:

| | За 31 декабря 2018 года | | | За 31 декабря 2017 года | | |
|----------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 5 200 063 | 3 635 757 | 1 564 306 | 5 927 357 | 3 613 300 | 2 314 057 |
| Доллары США | 1 066 715 | 1 093 235 | (26 520) | 221 163 | 1 048 154 | (826 991) |
| Евро | 337 212 | 312 101 | 25 111 | 275 375 | 235 294 | 40 081 |
| Японская иена | 1 | - | 1 | - | - | - |
| Фунт стерлингов | 465 | 149 | 316 | 282 | - | 282 |
| Швейцарский франк | 110 | - | 110 | 1 647 | 1 589 | 58 |
| Китайский юань | 2 949 | 3 039 | (90) | 1 400 | 1 367 | 33 |
| Итого | 6 607 515 | 5 044 281 | 1 563 234 | 6 427 224 | 4 899 704 | 1 527 520 |

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что вложения в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

³Под портфелем вложений в ценные бумаги эмитентов одного вида деятельности понимается сумма справедливой стоимости вложений в разбивке по классам, подклассам, группам, подгруппам, определенным по кодам, предусмотренным Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), в порядке, аналогичном предусмотренному порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах". В случае, если номинальным эмитентом ценных бумаг выступают дочерние специализированные финансовые компании (SPV) российских компаний-эмитентов, определяется вид экономической деятельности материнской компании, в интересах которой производится выпуск ценных бумаг (облигаций).

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 декабря 2018 года | | За 31 декабря 2017 года | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 1 326 | 1 061 | (41 350) | (41 350) |
| Ослабление доллара США на 5% | (1 326) | (1 061) | 41 350 | 41 350 |
| Укрепление евро на 5% | (1 256) | (1 004) | 2 004 | 2 004 |
| Ослабление евро на 5% | 1 256 | 1 004 | (2 004) | (2 004) |
| Укрепление фунта стерлингов на 5% | (16) | (13) | 14 | 14 |
| Ослабление фунта стерлингов на 5% | 16 | 13 | (14) | (14) |
| Укрепление швейцарского франка на 5% | (6) | (4) | 171 | 171 |
| Ослабление швейцарского франка на 5% | 6 | 4 | (171) | (171) |
| Укрепление китайского юаня на 5% | 5 | 4 | 146 | 146 |
| Ослабление китайского юаня на 5% | (5) | (4) | (146) | (146) |
| Итого | - | - | - | - |

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

Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска, присущего проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок, могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск)

На возникновение и уровень процентного риска влияют внешние и внутренние факторы деятельности Банка.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри него:

- нестабильность рыночной конъюнктуры и процентных ставок денежного рынка, изменение уровня процентных ставок на рынке;
- изменение спреда между ставкой привлечения и размещения средств;
- политические условия и экономическая обстановка в стране;

- денежно – кредитная политика Банка России (изменение ключевой ставки, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;

- уровень ставок по операциям Банка России на открытом рынке;
- правовое регулирование процентного риска;
- конкуренция на рынке банковских услуг.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов;
- изменения в объемах операций, совершаемых Банком;
- изменения в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску;
- взаимоотношения с клиентами и партнерами;
- неверные прогнозы изменения процентных ставок;
- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка.

Основной целью управления процентным риском является поддержание риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Система управления процентным риском в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением процентным риском (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием процентного риска, осуществляющих операции с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банк применяет следующие основные методы управления процентным риском:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение процентного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях выявления, оценки и анализа процентного риска Банк использует следующие методы:

- метод измерения процентного риска с применением анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки (далее по тексту ГЭП-анализ) и стресс-тестирования;
- метод оценки процентного риска, рассчитанного в соответствии с порядком расчета показателя процентного риска, установленным Указанием Банка России №4336-У.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы по управлению процентным риском, определяющие стратегию и процедуры управления рисками, которые, в том числе, определяют:

- методы и процедуры выявления процентного риска;
- методы и процедуры оценки процентного риска, в том числе с применением стресс-тестирования (включая оценку потребности в капитале);
- методы и процедуры регулирования и снижения процентного;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления процентным риском;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого процентного риска через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся:

- лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску;
- целевые уровни рисков и целевая структура рисков.

В целях ограничения уровня принимаемых рисков и обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску).

Склонность к риску представляет собой предельный объем риска, который Банк готов принять, и определяется в виде совокупности показателей. Перечень показателей склонности к риску устанавливается Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Конкретные значения показателей склонности к риску утверждаются ежегодно Советом директоров Банка после завершения финансового года и отражения в балансе событий после отчетной даты с учетом результатов стресс-тестирования. Показателем склонности к процентному риску является показатель Чувствительность стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок с учетом стресс-теста на 400 базисных пунктов, в процентах от собственных средств (капитала) Банка.

На основе показателей склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, планируемых объемов операций в соответствии с Планом работы на год, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности, Советом директоров Банка ежегодно вместе с показателями склонности к риску утверждается целевой уровень процентного риска – величины требований к капиталу в отношении процентного риска.

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка в целях контроля уровня процентного риска, и в целях управления достаточностью капитала:

- лимит (допустимые границы колебаний) на Коэффициент разрыва - относительная величина совокупного ГЭПа по состоянию на конец года;
- лимит показателя чистой процентной маржи (ПД5), рассчитываемого в порядке, установленном Указанием Банка России № 4336-У;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие процентного риска

К лимитам третьего уровня относятся устанавливаемые Инвестиционным комитетом в случае необходимости лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами, на контрагентов при совершении операций обратного РЕПО, при совершении операций межбанковского кредитования, межбанковских депозитных операций.

В таблице ниже представлен диапазон номинальных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | 31 декабря 2018 года | | |
|---|----------------------|----------------|---------------|
| | Рубль | доллар США | Евро |
| Финансовые активы | | | |
| Средства в других банках | 7,05% | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 10,00% - 44,00% | - | - |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9,13% | 4,199% - 7,75% | 4,00% - 4,60% |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства клиентов | 0,10% - 7,75% | 0,10% - 1,50% | 0,10% - 0,50% |

В таблице ниже представлен диапазон номинальных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | 31 декабря 2017 года | | |
|---|----------------------|----------------|---------------|
| | Рубль | доллар США | Евро |
| Финансовые активы | | | |
| Средства в других банках | 6,70 - 7,50% | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8,50% - 44,00% | - | 8,00% |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9,13% | 4,199% - 6,00% | 4,00% - 4,60% |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства клиентов | 0,10% - 8,25% | 0,10% - 1,75% | 0,10% - 0,75% |

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэл-анализа по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непроцентные | Всего |
|--|---|--------------------|-----------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 423 557 | - | - | - | 515 356 | 938 913 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | - | - | - | - | 45 030 | 45 030 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 19 698 | - | - | - | 19 698 |
| Средства в других банках | 4 364 521 | - | - | - | - | 4 364 521 |
| Кредиты и авансы клиентам | 137 610 | 67 834 | 45 310 | 138 460 | 35 001 | 424 215 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 904 866 | - | - | - | - | 904 866 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства | - | - | - | - | 10 623 | 10 623 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 17 120 | 17 120 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 18 510 | 18 510 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 80 058 | 80 058 |
| Итого активов | 5 830 554 | 87 532 | 45 310 | 138 460 | 721 698 | 6 823 554 |
| Итого активов нарастающим итогом | 5 830 554 | 5 918 086 | 5 963 396 | 6 101 856 | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Средства клиентов | 602 038 | 1 277 317 | 711 269 | 31 430 | 2 331 684 | 4 953 738 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 91 660 | 91 660 |
| Текущее обязательство по налогу на прибыль | - | - | - | - | 7 786 | 7 786 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 32 975 | 32 975 |
| Итого обязательств | 602 038 | 1 277 317 | 711 269 | 31 430 | 2 464 107 | 5 086 161 |
| Итого обязательств нарастающим итогом | 602 038 | 1 879 355 | 2 590 624 | 2 622 054 | | |
| Чистый разрыв ликвидности | 5 228 516 | (1 189 785) | (665 959) | 107 030 | (1 742 409) | 1 737 393 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года | 5 228 516 | 4 038 731 | 3 372 772 | 3 479 802 | | |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | | | | | | |
| временной интервал (в днях) | 9,68 | 3,15 | 2,30 | | | |
| временной коэффициент | 15 | 105 | 270 | | | |
| изменение %% ставки на 5% | 0,96 | 0,71 | 0,25 | | | |
| изменение чистого процентного дохода (увеличение) | 5% | 5% | 5% | | | |
| изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение) | 250 533 | 143 038 | 42 160 | | | 435 731 |
| | (250 533) | (143 038) | (42 160) | | | (435 731) |

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэлп-анализа по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непроцентные | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 334 822 | - | - | - | 605 049 | 939 871 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | - | - | - | - | 40 301 | 40 301 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 478 | - | - | - | 478 |
| Средства в других банках | 3 279 540 | - | - | - | - | 3 279 540 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 521 | 167 645 | 162 349 | 89 829 | 29 733 | 458 077 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 880 265 | - | - | - | - | 880 265 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | - | - | 1 780 | 1 780 |
| Основные средства | - | - | - | - | 12 246 | 12 246 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 11 363 | 11 363 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - | 19 737 | 19 737 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 808 955 | 808 955 |
| Итого активов | 4 503 148 | 168 123 | 162 349 | 89 829 | 1 529 164 | 6 452 613 |
| Итого активов нарастающим итогом | 4 503 148 | 4 671 271 | 4 833 620 | 4 923 449 | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 22 | - | - | - | - | 22 |
| Средства клиентов | 264 339 | 823 842 | 1 120 073 | 234 340 | 2 386 370 | 4 828 964 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 70 718 | 70 718 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 21 615 | 21 615 |
| Итого обязательств | 264 361 | 823 842 | 1 120 073 | 234 340 | 2 478 703 | 4 921 319 |
| Итого обязательств нарастающим итогом | 264 361 | 1 088 203 | 2 208 276 | 2 442 616 | | |
| Чистый разрыв ликвидности | 4 238 787 | (655 719) | (957 724) | (144 511) | (949 539) | 1 531 294 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года | 4 238 787 | 3 583 068 | 2 625 344 | 2 480 833 | | |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 17,03 | 0,15 | 0,07 | | | |
| временной интервал (в днях) | 15 | 105 | 270 | | | |
| временной коэффициент | 0,96 | 0,71 | 0,25 | | | |
| изменение %% ставки на 5% | 5% | 5% | 5% | | | |
| изменение чистого процентного дохода (увеличение) | 203 109 | 126 900 | 32 817 | | | 362 826 |
| изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение) | (203 109) | (126 900) | (32 817) | | | (362 826) |

Риск ликвидности.

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

На возникновение риска ликвидности влияют внутренние и внешние факторы деятельности Банка.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несоответствие величин активов и обязательств по срочности (чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование);
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- достоверность прогноза и высокая неопределенность будущих платежей;
- достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- несбалансированность доходов и расходов;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.п.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- степень рыночной ликвидности активов Банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения;
- надежность клиентов и партнеров Банка;
- денежно – кредитная политика Банка России (повышение ставки рефинансирования, изменение норм обязательного резервирования, повышение требований к минимальному размеру собственного капитала и к значениям обязательных экономических нормативов), которая оказывает воздействие на структуру и эффективность активных и пассивных операций Банка;
- фискальная политика государства, (уменьшение или увеличение размера налогов), которая влияет на финансовый результат деятельности Банка, что отражается на платежеспособности и ликвидности;
- операции Банка России на открытом рынке с государственными ценными бумагами и иностранной валютой;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг. Этот фактор показывает характер перераспределения временно свободных денежных средств между участниками финансового рынка и, в частности, между банками. Так, высокий уровень развития рынка дает возможность Банку быстро привлечь средства в целях поддержания ликвидности, а стабильное состояние рынка ценных бумаг обеспечивает возможность быстрой реализации ценных бумаг при необходимости;
- политические, социальные, экономические и другие ситуации, возникающие в результате начавшейся войны, революции, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета на платежи за границу, введения эмбарго, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

Руководствуясь положениями главы 7 Приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У, проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления иными значимыми рисками, в том числе в рамках процедур управления риском ликвидности.

Основной целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Система управления риском ликвидности в Банке строится на принципе независимости подразделения Банка, осуществляющего функции, связанные с управлением риском ликвидности (Управление оценки рисков), от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием риска ликвидности, осуществляющих операции с финансовыми инструментами и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних нормативных документов Банка и требований законодательства.

Банк применяет следующие основные методы управления риском ликвидности:

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение риска ликвидности путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- принятие риска, выделение капитала на его покрытие;
- мониторинг риска;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях выявления, оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- метод оценки показателей, характеризующих уровень риска ликвидности, включая значения обязательных нормативов ликвидности;
 - метод качественной оценки состояния ликвидности - на основании расчета обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Банк осуществляет контроль и ограничение принимаемого риска ликвидности и риска концентрации в составе риска ликвидности через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся устанавливаемые Советом Директоров на ежегодной основе:

- Лимиты и сигнальные значения показателей склонности (аппетита) к риску ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности:
 - коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам в совокупности и по основным валютам (рубли, доллары США и евро) по временным интервалам - до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 1 года, свыше 1 года (интервалы до 2-х лет; до 5 лет; свыше 5 лет);
 - показатель концентрации фондирования от одного клиента / контрагента (доля от общей суммы обязательств);
- Целевой уровень (лимит) величины риска ликвидности (требований к капиталу для покрытия риска ликвидности).

К лимитам второго уровня относятся лимиты, устанавливаемые Правлением Банка не реже одного раза в год в целях контроля уровня риска ликвидности, включая риск концентрации в составе риска ликвидности, и в целях управления достаточностью капитала:

- внутренние нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4;
- лимит показателя общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1);
- лимит показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10);
- лимит показателя Уровень концентрации фондирования за счет средств, привлеченных от физических лиц;
- лимит показателя Максимальный уровень концентрации на одном виде доходов;
- лимит на величину капитала, необходимого на покрытие риска ликвидности.

К лимитам третьего уровня относятся

- лимиты, устанавливаемые Инвестиционным комитетом по мере необходимости:
 - лимиты на эмитентов эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг и их выпусков, а также лимиты вложений в паевые инвестиционные фонды в разрезе каждого фонда, в пределах общего лимита на операции с ценными бумагами, установленного Правлением Банка;
 - лимиты на контрагентов при проведении операций обратного РЕПО, сделок СВОП, межбанковских операций – кредиты, депозиты, банкнотные сделки, безналичные конверсионные операции;
 - лимиты на финансовые инструменты и виды операций с финансовыми инструментами;
 - общие лимиты на эмитента/контрагента, а также общие лимиты на группу связанных между собой лиц (эмитентов и контрагентов) по вышеперечисленным операциям с финансовыми инструментами и межбанковским операциям.
- устанавливаемые Кредитным комитетом по мере необходимости индивидуальные лимиты кредитования и выдачи независимых (банковских) гарантий.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2018 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Всего |
|--|---|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 938 913 | - | - | - | - | 938 913 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 45 030 | - | - | - | - | 45 030 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 19 698 | - | - | - | 19 698 |
| Средства в других банках | 4 364 521 | - | - | - | - | 4 364 521 |
| Кредиты и авансы клиентам | 137 610 | 67 834 | 45 310 | 138 460 | 35 001 | 424 215 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 904 866 | - | - | - | - | 904 866 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства | - | - | - | - | 10 623 | 10 623 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 17 120 | 17 120 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 1 | 18 509 | - | - | - | 18 510 |
| Прочие активы | 78 185 | - | - | 1 873 | - | 80 058 |
| Итого активов | 6 469 126 | 106 041 | 45 310 | 140 333 | 62 744 | 6 823 554 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 2 | - | - | - | - | 2 |
| Средства клиентов | 2 933 722 | 1 277 317 | 711 269 | 31 430 | - | 4 953 738 |
| Прочие обязательства | 73 722 | 1 975 | 2 659 | 13 304 | - | 91 660 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 7 786 | - | - | - | - | 7 786 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | 32 975 | - | - | 32 975 |
| Итого обязательств | 3 015 232 | 1 279 292 | 746 903 | 44 734 | - | 5 086 161 |
| Чистый разрыв ликвидности | 3 453 894 | (1 173 251) | (701 593) | 95 599 | 62 744 | 1 737 393 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года | 3 453 894 | 2 280 643 | 1 579 050 | 1 674 649 | 1 737 393 | |

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Всего |
|--|--------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 939 871 | - | - | - | - | 939 871 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 40 301 | - | - | - | - | 40 301 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 478 | - | - | - | 478 |
| Средства в других банках | 3 279 540 | - | - | - | - | 3 279 540 |
| Кредиты и авансы клиентам | 8 521 | 167 645 | 162 349 | 89 829 | 29 733 | 458 077 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | 58 406 | 821 859 | - | 880 265 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | 1 780 | - | - | 1 780 |
| Основные средства | - | 10 | 125 | 12 111 | - | 12 246 |
| Нематериальные активы | - | - | - | 8 064 | 3 299 | 11 363 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | 19 737 | - | - | - | 19 737 |
| Прочие активы | 793 517 | 9 853 | 2 019 | 9 | 3 557 | 808 955 |
| Итого активов | 5 061 750 | 197 723 | 224 679 | 931 872 | 36 589 | 6 452 613 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 22 | - | - | - | - | 22 |
| Средства клиентов | 2 650 709 | 823 842 | 1 120 073 | 234 340 | - | 4 828 964 |
| Прочие обязательства | 49 916 | 3 425 | 2 016 | 4 350 | 11 011 | 70 718 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | 21 615 | - | - | - | 21 615 |
| Итого обязательств | 2 700 647 | 848 882 | 1 122 089 | 238 690 | 11 011 | 4 921 319 |
| Чистый разрыв ликвидности | 2 361 103 | (651 159) | (897 410) | 693 182 | 25 578 | 1 531 294 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года | 2 361 103 | 1 709 944 | 812 534 | 1 505 716 | 1 531 294 | |

Операционный риск

Операционный риск, включающий правовой риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- сбои в функционировании систем и оборудования;

- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- неэффективность внутреннего контроля Банка;

- несовершенства системы защиты и (или) порядка доступа к информации.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;

- обстоятельства в результате злоумышленных действий третьих лиц;

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров и / или нормативных правовых актов;

- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

Банк применяет следующие основные методы управления операционным риском:

- сбор и анализ внутренних данных по операционным рискам;

- мониторинг ключевых индикаторов риска;

- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);

- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;

- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;

- автоматизация бизнес-процессов;

- регулярная внутренняя отчетность по операционным рискам;

- разработка плана по обеспечению непрерывности деятельности;
- страхование от операционных рисков;
- аутсорсинг отдельных функций.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В Банке действует система сбора Координаторами по операционному риску информации о понесенных убытках и ведение Управлением оценки рисков «Аналитической базы данных о понесенных убытках в разрезе причин их возникновения и формы проявления» на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску.

В целях раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков) в Банке ведется База событий (индикаторов) операционного риска (далее – База событий), на основании данных, полученных от Координаторов по операционному риску, о выявленных инцидентах операционного риска с указанием краткого содержания события, причин его возникновения, принятых мерах, чистых операционных убытках, если событие послужило причиной их понесения, и подразделения, в котором произошел инцидент.

Методы и процедуры оценки операционного риска и величины капитала на его покрытие включают:

- определение величины фактических потерь и уровня потерь от реализации операционного риска;
- оценку величины операционного риска в целях определения количественных требований к капиталу Банка в отношении операционного риска.

Величина фактических потерь от реализации операционного риска определяется по данным Сводной Аналитической базы убытков. В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом показатель Уровень потерь от реализации операционного риска, определяемый как отношение фактически понесенных операционных убытков к величине операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 346-П), относится к показателям склонности (аппетита) к операционному риску. Уровень потерь от реализации операционного риска рассчитывается Управлением оценки рисков ежемесячно.

Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России № 346-П, инструкции Банка России № 180-И.

Количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются в соответствии с Инструкцией № 180-И как произведение размера операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П (показатель ОР) и коэффициента 12,5.

По состоянию на 01.01.2019 размер операционного риска Банка, составляет 112 192 тыс. руб., размер требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 1 402 400 тыс. руб.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг ключевых индикаторов уровня операционного риска (событий операционного риска), для каждого из которых устанавливаются лимиты (пороговые значения - количество событий), преодоление которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом и рост вероятности возникновения убытков. Действующая система лимитов является отражением текущих установок Банка в части управления операционным риском и нацелена на достижение Банком некоего идеального (безопасного) уровня операционного риска. Таким образом, мониторинг индикаторов операционного риска является процедурой раннего оповещения о нарастающей возможности реализации операционного риска (получения операционных убытков), что позволяет выявлять наличие значимых для Банка операционных рисков и своевременно адекватно воздействовать на них. В 2018 году случаев превышения установленных лимитов, не было.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка / построение организационной структуры, внутренних правил и процедур, т.е. технологии совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы возможность возникновения факторов операционного риска была сведена к минимуму. Таким образом, выявление и минимизация операционного риска осуществляется Банком уже на этапе разработки банковских технологий. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль

соблюдения таким образом установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. В отношении рисков, обусловленных внешними факторами, и поэтому не подконтрольных Банку, используются страхование объектов собственности (банкоматов и наличных денежных средств в банкоматах), передача риска или его части третьим лицам (аутсорсинг), разработка и регулярное обновление комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, направленная на минимизацию рисков в результате крупномасштабных событий, обусловленных внешними факторами, в составе Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и восстановлению деятельности АО «Банк ФИНАМ» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Страновой риск.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Банк работает в России, преимущественно с российскими клиентами, и, в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России.

Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2.

Сведения о рисках российской налоговой системы приведены в Примечании 25.

Страновой риск не признан Банком значимым. , при этом Банком разработано и утверждено Положение об организации процедур управления страновым риском в АО «Банк ФИНАМ», устанавливающее процедуры управления страновым риском, применяемые в случае, если страновой риск не признан значимым по результатам ежегодной или внеплановой процедуры определения значимых рисков, которая проводится в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Если по результатам ежегодной или внеплановой процедуры определения значимых рисков страновой риск признан значимым, Положение об организации процедур управления страновым риском в АО «Банк ФИНАМ» подлежит актуализации с целью приведения в соответствие с требованиями Указания № 3624-У в отношении управления риском, признанным значимым, включая установление подхода к определению потребности в капитале на покрытие значимого риска.

Банк применяет следующие основные методы управления страновым риском:

- предупреждение риска путем применения системы мер по недопущению возникновения факторов риска;
- мониторинг уровня риска;
- регламентация бизнес-процессов (внутренних правил и процедур);
- контроль соблюдения внутренних правил и процедур;
- обучение и совершенствование системы мотивации персонала;
- применение системы полномочий принятия решений.

В целях поддержания странового риска на приемлемом для Банка уровне и снижения странового риска Банк применяет следующие меры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных;
- производит непрерывный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения возникновения странового риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству РФ и иностранных государств, внутренним документам Банка.

В целях предупреждения возможности повышения уровня странового риска Банк проводит мониторинг уровня странового риска.

Мониторинг реализуется как постоянное отслеживание (наблюдение) за следующими факторами:

- резкое увеличение объёма чистых активов, относящихся к нерезидентам;

• ухудшение странового рейтинга стран, в активы резидентов которых осуществлены вложения Банком.

Если в течение календарного квартала происходит резкое увеличение объёма чистых активов, относящихся к нерезидентам (на 50% и более) и / или происходит ухудшение странового рейтинга стран, в активы резидентов которых осуществлены вложения Банком, Управление оценки рисков проводит внеочередной расчет показателей, характеризующих уровень странового риска, и их сопоставление с критериями признания странового риска значимым, установленными утвержденной в Банке Методикой определения значимых рисков в АО «Банк ФИНАМ». Если в соответствии с указанными критериями страновой риск должен быть признан значимым, Управление оценки рисков выносит на рассмотрение Правления Банка предложение о признании странового риска значимым.

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года представлено ниже:

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 935 264 | 3 649 | - | 938 913 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 45 030 | - | - | 45 030 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 698 | - | - | 19 698 |
| Средства в других банках | 4 364 521 | - | - | 4 364 521 |
| Кредиты и авансы клиентам | 390 215 | 34 000 | - | 424 215 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 40 681 | 864 185 | - | 904 866 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | - | - |
| Основные средства | 10 623 | - | - | 10 623 |
| Нематериальные активы | 17 120 | - | - | 17 120 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 18 510 | - | - | 18 510 |
| Прочие активы | 67 387 | 12 670 | 1 | 80 058 |
| Итого активов | 5 909 049 | 914 504 | 1 | 6 823 554 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 2 | - | - | 2 |
| Средства клиентов | 4 539 895 | 11 611 | 402 232 | 4 953 738 |
| Прочие обязательства | 91 030 | 630 | - | 91 660 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 7 786 | - | - | 7 786 |
| Отложенное налоговое обязательство | 32 975 | - | - | 32 975 |
| Итого обязательств | 4 671 688 | 12 241 | 402 232 | 5 086 161 |
| Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2018 года | 1 237 361 | 902 263 | (402 231) | 1 737 393 |

Географическое распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года представлено ниже:

| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 939 255 | 616 | - | 939 871 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 40 301 | - | - | 40 301 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 421 | 57 | - | 478 |
| Средства в других банках | 3 279 540 | - | - | 3 279 540 |
| Кредиты и авансы клиентам | 429 844 | 28 233 | - | 458 077 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 62 944 | 817 321 | - | 880 265 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 1 780 | - | - | 1 780 |
| Основные средства | 12 246 | - | - | 12 246 |
| Нематериальные активы | 11 363 | - | - | 11 363 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 19 737 | - | - | 19 737 |
| Прочие активы | 797 653 | 11 302 | - | 808 955 |
| Итого активов | 5 595 084 | 857 529 | - | 6 452 613 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 22 | - | - | 22 |
| Средства клиентов | 4 365 148 | 428 959 | 34 857 | 4 828 964 |
| Прочие обязательства | 69 107 | 1 611 | - | 70 718 |
| Отложенное налоговое обязательство | 21 615 | - | - | 21 615 |
| Итого обязательств | 4 455 892 | 430 570 | 34 857 | 4 921 319 |
| Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2017 года | 1 139 192 | 426 959 | (34 857) | 1 531 294 |

Управление капиталом

Основной целью управления достаточностью капитала является поддержание достаточности капитала на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка, обеспечение оптимального соотношения между совокупным объемом принимаемых Банком рисков и величиной имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала. Управление достаточностью капитала осуществляется также в целях:

- соблюдения обязательных нормативов;
- соблюдения показателей склонности к риску;
- эффективного использования имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Система управления достаточностью капитала включает в себя следующие компоненты:

- ежегодное бизнес-планирование, включая планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала. Порядок ежегодного бизнес планирования установлен в Порядке управления рисками и капиталом;
- методы и процедуры определения величины базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала;
- методы и процедуры агрегирования оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема принятых Банком рисков;
- методы и процедуры определения размера капитала, необходимого для покрытия рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры контроля достаточности капитала;
- систему стресс-тестирования;
- систему полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления достаточностью капитала;
- информационную систему;
- систему отчетности;
- систему контроля соблюдения установленных правил и процедур.

Планирование капитала и целевых уровней достаточности капитала осуществляется на основе склонности к риску, исходя из результатов всесторонней оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала Банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк определяет величину базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П).

При определении объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала Банк руководствуется консервативными методами и не включает в состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала иные источники, помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 646-П. Таким образом, объем имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала равен величине собственных средств (капитала) Банка.

Для определения совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков применяется метод простого суммирования количественных оценок каждого значимого риска (требований к капиталу на покрытие каждого риска) и требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски.

Оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Инструкцией № 180-И, Положением № 511-П и Положением № 346-П). Величина риска ликвидности (требования к капиталу для покрытия риска ликвидности) определяется как произведение расходов Банка на закрытие разрывов между активами и пассивами (гэпов ликвидности) по сроку от 0 до 30 дней и коэффициента 12,5. Величина процентного риска (требований к капиталу для покрытия процентного риска) определяется как произведение

числителя формулы расчета показателя процентного риска, установленной Указанием № 4336-У, и коэффициента 12,5. Объем требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно и потенциальные риски определяется в % от величины собственных средств (капитала) Банка. Величина указанного процента устанавливается Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом. Величина необходимого буфера капитала определяется как произведение требований к капиталу для выделения запаса (буфера) капитала и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

Совокупный объем капитала, необходимого на покрытие принятых Банком и потенциальных рисков определяется как произведение совокупного (агрегированного) объема принятых Банком рисков и целевого уровня внутреннего норматива достаточности имеющегося (доступного) капитала (Н1дост), устанавливаемого Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом.

В целях оценки достаточности капитала используются следующие показатели:

- обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- внутренний норматив достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала (Н1дост), определяемый как отношение имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала к совокупному (агрегированному) объему принятых Банком значимых и потенциальных рисков;
- результаты процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала.

Процедура соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала заключается в определении достаточности имеющегося в распоряжении Банка (доступного) капитала на выделение как минимум необходимого буфера капитала под риски, не оцениваемые количественными методами, риски, распределение которых по структурным подразделениям невозможно или затруднительно, и потенциальные риски. Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала признается приемлемым, если имеющийся буфер капитала превышает или равен необходимому буферу капитала. Имеющийся буфер капитала – величина превышения объема имеющегося капитала над величиной капитала, необходимого на покрытие значимых рисков, величина которых определяется количественными методами.

Банк осуществляет контроль достаточности капитала через систему лимитов. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

К лимитам верхнего уровня относятся показатели склонности к риску:

- основным показателем склонности к риску, характеризующим достаточность капитала является внутренний норматив достаточности имеющегося (доступного) капитала **Н1дост**;
- показатели регулятивной достаточности капитала – обязательные нормативы достаточности капитала.

Склонность к риску распределяется через систему лимитов, устанавливаемых по каждому из значимых для Банка видов риска, включающую в том числе:

- целевой (максимальный) уровень риска;
- целевые уровни достаточности капитала;
- лимиты по объему капитала, выделяемого Банком на покрытие риска в целом, по отдельным направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объемам вложений в финансовые инструменты;
- лимиты, в том числе индикативные, для контроля уровня значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой связанных контрагентов).

Контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску осуществляется Управлением оценки рисков на ежемесячной основе, за исключением соблюдения лимитов на величину обязательных нормативов, которые контролируются в ежедневном режиме.

Контроль соблюдения целевых уровней рисков, целевой структуры рисков и целевых уровней достаточности капитала осуществляется Управлением оценки рисков по итогам завершения текущего года, на который они установлены (по состоянию на 01 января следующего года).

Контроль соблюдения лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, отдельным направлениям деятельности и подразделениям осуществляется Управлением оценки рисков. По рискам, включаемым в расчет обязательных нормативов достаточности капитала, контроль осуществляется в ежедневном режиме. По остальным рискам контроль осуществляется в ежемесячном режиме по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

В течение 2018 года и 2017 года Банком соблюдались требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), предусмотренных Инструкцией Банка России №180-И.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала не было.

Законодательные требования Российской Федерации к минимальному размеру капитала банков

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 8,0%. По состоянию на 31 декабря 2018 года этот норматив достаточности капитала Н1.0 составил 47,92% (на 31.12.2017 г.: 37,704%).

Ниже приведен расчет уровня достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок, (касающихся включения рыночного риска), составил:

| | На 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------------|-------------------------|
| Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал) | 1 450 082 | 1 311 597 |
| Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) | 163 653 | 148 870 |
| Итого капитал | 1 613 735 | 1 460 467 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| <i>необходимые для определения достаточности основного капитала</i> | 3 367 563 | 3 873 516 |
| <i>необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</i> | 3 367 563 | 3 873 516 |
| Норматив достаточности капитала 1-го уровня | 43,06% | 33,86% |
| Общий норматив достаточности капитала | 47,92% | 37,70% |

28 .Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, способных привести к возникновению существенных условных обязательств.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления,

отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного срока отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка на 31 декабря 2018 года составляли:

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 280 516 | 178 206 |
| Гарантии выданные | 75 054 | 308 049 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (18 994) | (6 971) |
| Итого обязательств кредитного характера | 336 576 | 479 284 |

Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за 2018 и 2017 годы представлен следующим образом.

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на начало отчетного года | 6 971 | 50 372 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под убытки по обязательствам кредитного характера в течение года | 12 023 | (12 552) |
| (Восстановление резерва)/отчисления под прочие активы | - | (30 849) |
| Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочих активов на конец отчетного года | 18 994 | 6 971 |

Текущие производные финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет обязательств по производным финансовым инструментам.

Заложенные активы.

Обязательные резервы по состоянию за 31 декабря 2018 года на сумму 45 030 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 40 301 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

| | На 31 декабря 2018 года | На 31 декабря 2017 года |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Менее 1 года | 17 560 | 11 007 |
| От 1 до 5 лет | - | 1 548 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 17 560 | 12 555 |

29. Справедливая стоимость финансовых активов.

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котировки на организованном рынке срочные облигации, Векселя и бессрочные облигации);

- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим сроком погашения.

- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;

- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

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 на рынке исходных данных.

- Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные 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 на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По мнению руководства Банка справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлен в следующей таблице.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|-----------|-----------|-----------|---------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Долевые ценные бумаги | - | - | 19 698 | 19 698 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| Долговые ценные бумаги | 904 866 | - | - | 904 866 |
| Долевые ценные бумаги | - | - | - | - |

В таблице далее приведен анализ активов по состоянию на 31.12.2017 г.

| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|-----------|-----------|-----------|---------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Долевые ценные бумаги | 478 | - | - | 478 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| Долговые ценные бумаги | 859 130 | - | - | 859 130 |
| Долевые ценные бумаги | - | - | 21 135 | 21 135 |

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок в пользу текущих рыночных ставок:

- денежные средства и их эквиваленты;
- обязательные резервы на счетах в центральных банках;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов, отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже:

| | На 31 декабря 2018 года | | На 31 декабря 2017 года | |
|--|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 698 | 19 698 | 478 | 478 |
| Средства в банках | 4 364 521 | 4 364 541 | 3 279 540 | 3 274 674 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 424 215 | 303 582 | 458 077 | 412 453 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 904 866 | 898 110 | 880 265 | 864 401 |
| Итого финансовых активов | 5 713 300 | 5 585 931 | 4 618 360 | 4 552 006 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 2 | 2 | 22 | 22 |
| Средства клиентов | 4 953 738 | 4 953 738 | 4 828 964 | 4 828 964 |
| Итого финансовых обязательств | 4 953 740 | 4 953 740 | 4 828 986 | 4 828 986 |

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Банка, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная

справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску Банка, а также зависят от валюты и срока погашения инструмента.

30. Операции со связанными сторонами

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

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами на 31.12.2018 и 31.12.2017 представлен далее:

| | На 31 декабря 2018 года | | | | На 31 декабря 2017 года | | | |
|--|-------------------------|--------------------------|--|---|-------------------------|--------------------------|--|---|
| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Кредиты | - | 11 755 | 11 755 | X | - | 13 411 | 13 411 | X |
| Резерв | - | - | - | X | - | (539) | (539) | X |
| Итого Кредиты и дебиторская задолженность | - | 11 755 | 11 755 | 424 215 | - | 12 872 | 12 872 | 449 160 |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами | 131 | - | 131 | X | 747 131 | - | 747 131 | X |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | - | 600 | 600 | X | 61 | - | 61 | X |
| Резерв под обесценение | - | (28) | (28) | X | - | - | - | X |
| Итого Прочие активы | 131 | 572 | 703 | 80 058 | 747 192 | - | 747 192 | 808 955 |
| Средства клиентов юридических лиц | 169 910 | 207 193 | 377 103 | X | 42 166 | 294 887 | 337 053 | X |
| Средства клиентов физических лиц | 4 377 | 12 375 | 16 752 | X | 592 | 13 231 | 13 823 | X |
| Итого Средства клиентов | 174 287 | 219 568 | 393 855 | 4 953 738 | 42 758 | 308 118 | 350 876 | 4 828 964 |
| Прочие обязательства | - | - | - | X | - | - | - | X |
| Итого прочих обязательств | - | - | - | 91 660 | - | - | - | 71 311 |
| Безотзывные обязательства (овердрафты) | - | 50 | 50 | X | 71 | 30 | 101 | X |

В отчете о финансовых результатах за годы, закончившиеся 31.12.2018 и 31.12.2017, были отражены следующие суммы. Возникшие по операциям со связанными сторонами:

| | За 2018 год | | | | За 2017 год | | | |
|----------------------------|-------------|--------------------------|--|---|-------------|--------------------------|--|---|
| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Акционеры | Прочие связанные стороны | Итого операций со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Процентные доходы | 39 077 | 1 329 | 40 406 | 459 360 | 53 553 | 4 644 | 58 197 | 478 863 |
| Процентные расходы | 1 | 1 539 | 1 540 | 180 805 | 50 | 3 366 | 3 416 | 178 608 |
| Комиссионные доходы | 195 408 | 1 983 | 197 391 | 282 808 | 160 841 | 2 537 | 163 378 | 222 732 |
| Комиссионные расходы | 90 | 42 | 132 | 116 758 | 1 168 | 72 | 1 240 | 83 627 |
| Прочие операционные доходы | 51 561 | 3 144 | 54 705 | 74 679 | 47 573 | 16 | 47 589 | 51 312 |
| Операционные расходы | 13 548 | 30 536 | 44 084 | 625 598 | 13 756 | 28 999 | 42 755 | 731 644 |

Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – «Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Общий размер вознаграждений работникам за 2018 и 2017 год представлены следующим образом:

| Наименование показателя | 2018 | Доля в общем объеме вознаграждений, % | 2017 | Доля в общем объеме вознаграждений, % |
|---|----------------|---------------------------------------|----------------|---------------------------------------|
| Вознаграждений, всего, в том числе: | 359 451 | 100.00 | 331 069 | 100.00 |
| <i>Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:</i> | <i>359 451</i> | <i>100.00</i> | <i>331 069</i> | <i>100.00</i> |
| - оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, в т.ч.: | 283 353 | 78.83 | 262 835 | 79.39 |
| - категория: работники, принимающие риски; | 25 227 | 7.02 | 23 830 | 7.20 |
| - категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. | 35 919 | 9.99 | 24 545 | 7.41 |
| - страховые взносы, начисленные на ФОТ, в т.ч.: | 73 490 | 20.45 | 65 783 | 19.88 |
| - категория: работники, принимающие риски; | 5 527 | 1.54 | 5 057 | 1.53 |
| - категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. | 8 982 | 2.50 | 5 982 | 1.81 |
| - оплата добровольного медицинского страхования, в т.ч.: | 2 608 | 0.73 | 2 451 | 0.74 |
| - категория: работники, принимающие риски; | 123 | 0.03 | 152 | 0.05 |
| - категория: работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. | 359 | 0.10 | 275 | 0.08 |
| <i>Долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты), всего</i> | - | - | - | - |

Списочная численность сотрудников Банка (без учета совместителей) по состоянию на 31.12.2018 года составила 223 человек (по состоянию на 31.12.2017 – 256 человек).

Целями разработанной системы оплаты труда работников Банка являются:

- установление порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль соблюдения указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);

- установления порядка определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда иным работникам Банка, занимающим должности в соответствии со штатным расписанием Банка, и не относящимся к работникам, принимающим риски, или к работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В целях своевременного рассмотрения вопросов организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам его

деятельности Ответственным за вопросы материальной мотивации персонала является член Совета директоров. К компетенции члена Совета директоров, ответственного за вопросы материальной мотивации персонала Банка, относится подготовка решений Совета директоров и их вынесение на рассмотрение Совета директоров, по следующим вопросам:

- об утверждении Положения об оплате труда;
- о сохранении или пересмотре Положения об оплате труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), а также по результатам рассмотрения отчетов и предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, в порядке и в сроки, определенные Положением об оплате труда.
- о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения;
- об утверждении размера фонда оплаты труда Банка;
- о результатах осуществления контроля за выплатами Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с Положением об оплате труда.

Вознаграждение за осуществление вышеуказанных функций члену Совета директоров не установлено.

В 2018 году состоялось 15 заседаний по вопросам материальной мотивации персонала Банка.

В конце 2017 года Советом директоров Банка была утверждена новая редакция Положения об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», вступившая в силу в отчетном году. Изменения в системе оплаты труда связаны с изменением состава подразделений, включенных в состав Службы управления рисками.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля на постоянной основе путем проверки соответствия условий и порядка выплат нефиксированной части оплаты труда, предусмотренных Положением об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ», фактическим выплатам, осуществленным в соответствии с решениями Совета директоров или Председателя Правления Банка. Нарушений в течение 2018 года выявлено не было.

Кроме того, Служба внутреннего контроля не реже одного раза в год проводила самооценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. По результатам произведенной самооценки уровень риска мотивации персонала признан низким.

При проведении проверок в 2018 году Службой внутреннего аудита не было выявлено несоответствия уровню рисков, принимаемых работниками проверенных подразделений/направлений деятельности Банка, уровня материальной мотивации персонала.

При оценке необходимости внесения изменений в систему оплаты труда работников Банка также принимаются во внимание результаты независимой оценки системы оплаты труда, произведенной внешним аудитором Банка и предоставленной, в том числе, в рамках ежегодного аудиторского заключения.

Для целей системы оплаты труда работники Банка подразделяются на следующие группы:

| Группа | Категория работников | Пояснения | Перечень работников банка |
|--------|---|---|---|
| I | Работники, принимающие риски | члены исполнительных органов | <ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления; • Члены Правления. |
| | | иные работники, принимающие риски | <ul style="list-style-type: none"> • Члены кредитного комитета; • Члены инвестиционного комитета; • Работники Казначейства и руководители ВСП, ответственные за установление (изменение) курсов иностранных валют. |
| II | Работники подразделений, осуществляющих | подразделение, осуществляющее внутренний контроль | <ul style="list-style-type: none"> • Работники службы внутреннего аудита; • Работники службы внутреннего контроля; |

| | | | |
|------------|---|--|---|
| | внутренний контроль и управление рисками | работники, осуществляющие управление рисками | <ul style="list-style-type: none"> • Работники отдела финансового мониторинга. • Работники Управления оценки рисков; • Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг; • Руководитель Департамента кредитования; • Руководитель Управления кредитования юридических лиц Департамента кредитования (далее – УКЮЛ ДК); • Работники УКЮЛ ДК; • Руководитель Управления кредитования физических лиц Департамента кредитования (далее – УКФЛ ДК); • Работники Отдела кредитования УКФЛ ДК • Руководители направления кредитования в кредитно-кассовых офисах Банка. |
| III | Иные работники | Работники, не относящиеся к работникам, принимающим риски, или к работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками | Работники, не включенные в I и II группы |

Списочная численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2018 году составила 27 человек (2017 – 23 человек), в том числе 3 члена Правления Банка (2017 – 4 человека).

Принятая в Банке система оплаты труда применяется ко всем работникам, включая работников внутренних структурных подразделений, расположенных как на территории г. Москвы, так и в иных регионах Российской Федерации.

Системой оплаты труда Банка предусмотрены следующие формы и виды выплат работникам:

- фиксированная часть оплаты труда в денежной и неденежной форме;
- нефиксированная часть оплаты труда в денежной форме.

К нефиксированной части оплаты труда относится премия в зависимости от категории работника Банка, включая отложенные выплаты. Акции и производные от них финансовые инструменты не используются Банком для вознаграждений работников.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда работников Банка, отнесенных к I и II категориям, периодичность выплат нефиксированной части оплаты труда, а также количественные и/или качественные показатели, используемые для корректировки нефиксированной части вознаграждения указанных категорий работников, определены в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ».

Независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата, соответственно, подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски, обеспечивается порядком определения размера должностных окладов и стимулирующих (премиальных) выплат работникам указанных подразделений. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, установлено, что фиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 80% от общего размера оплаты труда данных работников. При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения этими работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях и должностными инструкциями работников Банка, а также результаты оценок качественных показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» (присвоенная Банку оценочная категория качества ВПОДК, классификационная группа (подгруппа), показатели системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, отсутствие претензий со стороны надзорных органов).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Учет текущих и будущих рисков в рамках системы оплаты труда производится посредством определения показателей, учитывающих оценку работы по рискам Банка и его подразделений. Так, при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в частности расчет нефиксированной части оплаты труда работников, отнесенных к I категории, производится с учетом количественных и качественных показателей (обобщающая оценка активов, показателя доли просроченных ссуд, обобщающая оценка ликвидности, соблюдение внутренних лимитов открытых валютных позиций, соблюдение обязательных нормативов, изменение конкурентной позиции, отсутствие претензий со стороны надзорных органов, присвоенная Банку группа оценки достаточности капитала и т.п.), характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений и должностных лиц риски и планируемую доходность Банка в целом, доходность конкретных операций и сделок, а также показатели рентабельности капитала и активов. Расчет нефиксированной части оплаты труда работников, отнесенных ко II категории, производится с учетом качественных показателей, описанных выше.

Премиальные выплаты работникам Банка, отнесенным к I и II категориям, осуществляется только при выполнении количественных и/или качественных показателей.

Размер оплаты труда работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. При установлении должностных окладов и определении размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, определено, что нефиксированная часть оплаты труда указанных работников Банка должна составлять не менее 40% от общего размера оплаты труда данных работников. Банком предусмотрена для работников, принимающих риски, отсрочка выплаты нефиксированной части оплаты труда, которая применяется не менее чем к 40% премиальной выплаты и производится в зависимости от категории работников на период 3 года или на период до завершения отчетного года, в котором осуществлялись операции.

При определении Советом директоров Банка размера стимулирующих (премиальных) выплат работникам, принимающим риски, учитываются результаты оценок показателей, определенных в Положении об оплате труда работников АО «Банк ФИНАМ» при этом, размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения установленных показателей, а размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от выполнения показателей в течение периода отсрочки вознаграждения.

Для членов Правления Банка размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения Плана работы Банка в части показателя прибыли. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от выполнения Банком обязательных нормативов, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от присваиваемой Банком России группы оценки достаточности капитала в течение периода отсрочки вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда уровня рентабельности капитала.

Для членов Кредитного комитета размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения Плана работы Банка по процентным доходам. Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от значения показателя обобщающей оценки активов Банка, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда значения показателя доли просроченных ссуд и уровня рентабельности капитала.

Для членов Инвестиционного комитета размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от степени выполнения Плана работы Банка по объему доходов от операций с ценными бумагами (включая процентные доходы от вложений в ценные бумаги). Размер выплаты отложенной части вознаграждения зависит от значения показателя обобщающей оценки ликвидности, в течение трех лет, на которые была отложена выплата вознаграждения, от достижения по истечении трех лет установленного Положением об оплате труда уровня рентабельности активов.

Для иных работников, принимающих риски размер выплаты нефиксированной части оплаты труда за вычетом отложенной части вознаграждения зависит от объема доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме. Размер выплаты отложенной части вознаграждения

зависит от соблюдения в течение отчетного года внутренних лимитов открытых валютных позиций, от объема доходов от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме за отчетный год.

Информация о системе оплаты труда содержит следующую информацию о выплатах (вознаграждениях) работникам, принимающим риски, за 2018 и 2017 годы:

| | Правление Банка | | Иные работники, принимающие риски | |
|--|-----------------|---------------|-----------------------------------|---------------|
| | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| Выплаты фиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего, | 13 242 | 12 288 | 12 108 | 11 694 |
| в том числе: | | | | |
| - должностной оклад; | 13 178 | 10 972 | 12 049 | 11 616 |
| - компенсация при увольнении по соглашению сторон; | - | 966 | - | - |
| - единовременное (разовое) премирование | - | 276 | - | - |
| - добровольное медицинское страхование | 64 | 74 | 59 | 78 |
| Выплаты нефиксированной части оплаты труда, осуществленные в течение отчетного периода, всего | - | - | - | - |
| Отсроченные вознаграждения, выплаченные в течение отчетного периода, всего | - | - | - | - |
| Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, всего | - | - | - | - |
| Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки | - | - | - | - |

В 2018 году, также как в 2017 году, выплаты в виде гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий не осуществлялись.

В 2018 году компенсации при увольнении по соглашению сторон не осуществлялись (в 2017 – выплаты осуществлялись одному члену Правления).

31. События после отчетной даты

События после отчетной даты были учтены в РПБУ до трансформации финансовой отчетности по международным стандартам.

05.04.2019 в реестре владельцев именных ценных бумаг была зарегистрирована операция перехода прав собственности на обыкновенные именные акции Банка в количестве 12 767 штук в связи с продажей Ремшей Виктором Михайловичем своей доли в уставном капитале Торгашову Андрею Юрьевичу.

Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние банка, не было.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

_____/Беспятова А.А.

_____/Смолина Е.Б./

29 апреля 2019 года



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

101 (*Смо*) лист(а)(ов) —

лист(а)(ов)

подпись

М.Т. ДИТЯК-АУДИТ

