Акционерный коммерческий банк
«ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)

Финансовая отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва, 2019

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора----------3
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года 7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 10
1. Введение.....11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 12
3. Основы представления отчетности 12
4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, применение пересмотренных стандартов и реклассификации.....13
5. Денежные средства и их эквиваленты 25
6. Средства в других банках.....28
7. Кредиты выданные клиентам.....31
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 36
9. Основные средства и нематериальные активы 37
10. Прочие активы 38
11. Средства клиентов.....38
12. Субординированные займы.....38
13. Выпущенные долговые ценные бумаги 38
14. Прочие обязательства.....39
15. Уставный капитал.....39
16. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль 39
17. Процентные доходы и расходы.....40
18. Комиссионные доходы и расходы 40
19. Административные и прочие операционные расходы 40
20. Отложенные налоги.....41
21. Налог на прибыль 41
22. Управление финансовыми рисками.....42
23. Внебалансовые и условные обязательства.....51
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....52
25. Операции со связанными сторонами.....52
26. Управление капиталом.....53
27. События после отчетной даты 54

ИНТЭК Аудит

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
127550, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А
T: +7 (499) 977 88 72; +7 (495) 502 94 91
www.intekaudit.ru E-mail: intek@intekaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о прибылях и убытках, 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 положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2018 г., 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. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши 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 и 7 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.

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, предоставленным 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 финансовой отчетности.

Прочие расходы на обесценение и резервы – примечания 4 и 14 к финансовой отчетности

Банк имеет существенный объем обязательств по договорам финансовых гарантий. Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по предоставлению ссуды и финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

При оценке вероятности дефолта по выданным Банком гарантиям определяется внутренний рейтинг принципала и общая максимальная сумма, которую может предъявить бенефициар гаранту на дату расчета ожидаемых кредитных убытков. Для оценки вероятности дефолта по всем предоставленным гарантиям Банк использует общедоступную информацию по рынку банковских гарантий, выданных в соответствии с 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013г.

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 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в примечании 16 финансовой отчетности, касающейся безвозмездного финансирования для поддержания деятельности Банка со стороны одного из акционеров. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими обстоятельствами.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2017 год был проведен другим аудитором. По результатам аудита в аудиторском заключении от 28 апреля 2018 года выражено модифицированное мнение (мнение с оговоркой). Причина модификации заключается в искажении финансовой отчетности в части размера резерва на возможные потери, вызванная недооценкой кредитного риска по четырем заемщикам. Размер недосозданного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г. составил 27 810 тыс. рублей.

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.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за процессом подготовки 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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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:

а) 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;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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 членами совета директоров аудируемого лица, 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-I «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-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

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

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

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, риску потери ликвидности, риску концентрации и регуляторному риску, а также по достаточности собственным средствам (капитала) Банка и выполнению обязательных нормативов. Мы отмечаем невысокий уровень управления кредитными рисками и повышенную чувствительность Банка к регулятивным рискам;

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение
«30» апреля 2019 года

Носова С.Н.

Аудируемое лицо:

Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК»
(Акционерное общество)
ОГРН: 1027739463300
125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр. 1.

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076491

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года

Активы	**Примечания**	**2018**	**2017**
Денежные средства и их эквиваленты	5	332 318	472 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России		12 786	6 703
Средства в других банках	6	647 350	651 139
Кредиты, выданные клиентам	7	1 086 718	327 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	100 727	-
Основные средства и нематериальные активы	9	20 151	10 647
Текущее требование по налогу на прибыль		61	34
Отложенные налоговые активы	21	31 650	-
Прочие активы	10	4 752	5 523
Итого активов		**2 236 513**	**1 473 999**
Обязательства			
Средства клиентов	11	804 515	530 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	75 630	-
Субординированные займы	12	333 824	205 440
Текущие обязательства по налогу на прибыль		11 757	-
Прочие обязательства	14	215 031	11 443
Итого обязательств		**1 440 757**	**747 624**
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	15	363 457	363 457
Добавочный капитал		97 110	26 410
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(241)	-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		335 430	336 508
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		**795 756**	**726 375**
Итого обязательств и капитала		**2 236 513**	**1 473 999**

Примечания на страницах 11-54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления Заславский Ю.А

Главный бухгалтер Исмагилова Л.Р.

«30» апреля 2019 года

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Наименование статей	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	17	167 419	92 694
Процентные расходы	17	(35 402)	(22 530)
Чистые процентные доходы		**132 017**	**70 164**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(11 972)	(9 692)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		**120 045**	**60 472**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(359)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 992	25 704
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(478)	(17 318)
Комиссионные доходы	18	70 076	10 915
Комиссионные расходы	18	(61 220)	(2 925)
Изменение прочих резервов		(1 420)	(2 987)
Прочие операционные доходы		569	129
Чистые доходы		**134 564**	**73 631**
Административные и прочие операционные расходы	19	(128 665)	(91 486)
Прибыль (убыток) до налогообложения		**5 899**	**(17 855)**
Расходы по налогу на прибыль	20	(1 529)	(725)
Прибыль (убыток) за период		**4 370**	**(18 580)**
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(241)	-
Прочий совокупный убыток за период		**(241)**	**-**
Совокупный доход (убыток) за период		**4 129**	**(18 580)**

Примечания на страницах 11-54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления Заславский Ю.А

Главный бухгалтер Исмагилова Л.Р.

«30» апреля 2019 года

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	163 747	92 489
Проценты уплаченные	(32 071)	(27 051)
Комиссии полученные	249 861	10 915
Комиссии уплаченные	(58 445)	(2 997)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	305
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 992	25 704
Прочие операционные доходы	572	605
Операционные расходы	(122 060)	(90 156)
Уплаченный налог на прибыль	(23 809)	(8 327)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**184 787**	**1 487**
Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	(6 083)	3 258
Чистое снижение / (прирост) по кредитам, выданным клиентам	(766 538)	(90 979)
Чистое снижение / (прирост) по прочим активам	29	9 909
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	345 981	134 330
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	75 000	-
Чистый прирост по прочим обязательствам	18 157	652
Чистые денежные средства, использованные (полученные) в операционной деятельности	**(148 667)**	**58 657**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(100 105)	(126 644)
Продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	124 889
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 913)	(2 879)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	**(112 018)**	**(4 634)**
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	95 000
Финансовая помощь акционеров	70 700	26 410
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	**70 700**	**121 410**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	50 255	(26 980)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**(139 730)**	**148 453**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	472 326	323 873
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**332 596**	**472 326**

Примечания на страницах 11-54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления Заславский Ю.А

Главный бухгалтер Исмагилова Л.Р.

«30» апреля 2019 года

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

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
По состоянию на 1 января 2017 года	**268 457**	**-**	**(127)**	**355 088**	**623 418**
Безвозмездная помощь акционеров		26 410	-	-	26 410
Увеличение уставного капитала	95 000		-	-	95 000
Прочий совокупный доход за 2017 год	-	-	127	-	127
Чистый убыток за 2017 год	-	-	-	(18 580)	(18 580)
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9				(5 448)	(5 448)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	**363 457**	**26 410 -**	**-**	**331 060**	**720 927**
По состоянию на 1 января 2018 года	**363 457**	**26 410**	**-**	**331 060**	**720 927**
Безвозмездная помощь акционеров	-	70 700	-	-	70 700
Прочий совокупный доход за 2018 год	-	-	(241)	-	(241)
Чистая прибыль за 2018 год	-	-	-	4 370	4 370
По состоянию на 31 декабря 2018 года	**363 457**	**97 110**	**(241)**	**335 430**	**795 756**

Примечания на страницах 11-54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления Заславский Ю.А

Главный бухгалтер Исмагилова Л.Р.

«30» апреля 2019 года

Отдельные примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

1. Введение

Кредитная организация АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее – Банк) создана в 1992 году. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и своим Уставом.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2252, выданной Центральным банком Российской Федерации, предоставляющей право на совершение банковских операций. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственной корпорацией

«Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано Свидетельство о включении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10 февраля 2005 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр.1.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не являлся участником банковской (консолидированной) группы, дочерних и зависимых организаций не имел.

Структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года следующая:

	На 31 декабря 2018 года		**На 31 декабря 2017 года**	
	Доля в рублях	**Доля в %**	**Доля в рублях**	**Доля в %**
ООО "ОФИС-ГРАД"	20 978 000	6,9%	20 978 000	6,9%
ООО ПНТК "Анкеро"	20 000 000	6,6%	20 000 000	6,6%
ООО "СП СТФ-ЮС"	20 400 000	6,7%	20 400 000	6,7%
ООО "ИНТЕРСИТИ"	20 978 000	6,9%	20 978 000	6,9%
ООО "Стальпром-импекс"	20 000 000	6,6%	20 000 000	6,6%
Бодунков Кирилл Алексеевич	20 790 000	6,8%	20 790 000	6,8%
Буланова Ольга Леонидовна	15 841 350	5,2%	15 841 350	5,2%
Вавилов Валентин Валерьевич	7 278 000	2,4%	7 278 000	2,4%
Вавилова Екатерина Павловна	10 615 000	3,5%	10 615 000	3,5%
Колотов Константин Юрьевич	20 978 000	6,9%	20 978 000	6,9%
Королев Андрей Игоревич	12 600 000	4,1%	12 600 000	4,1%
Мазо Леонид Владимирович	95 000 000	31,1%	95 000 000	31,1%
Пархоменко Игорь Олегович	14 405 000	4,7%	14 405 000	4,7%
Ямолдин Алексей Павлович	5 136 650	1,7%	5 136 650	1,7%
ИТОГО:	**305 000 000**	**100,0%**	**305 000 000**	**100,0%**

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжаются 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 Банка. 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 в текущих условиях

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. 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.

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.
Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Группы являются рубли Российской Федерации.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Новые стандарты МСФО

Следующие стандарты и поправки к стандартам, применимые для Группы, вступили в силу с 1 января 2018:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (с изменениями, внесенными в апреле 2016 года и вступающими в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 - 2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). В результате применения МСФО (IFRS) 16, практически все договоры аренды будут отражаться в бухгалтерском балансе лизингополучателя, поскольку различие между операционной и финансовой арендой устранено. В соответствии с новым стандартом в отчетности признаются актив (право на использование предмета аренды) и финансовое обязательство по оплате аренды. Единственными исключениями являются краткосрочные договора и договора аренды малоценных активов.
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены в марте 2018 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены в октябре и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение материальности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены в октябре и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

4. Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения, применение пересмотренных стандартов и реклассификации

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 изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.
В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

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. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков. Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Классификация финансовых активов

Банк принимает к учету финансовый актив в момент, когда она становится стороной по договору в отношении данного актива. Банк проводит классификацию финансовых активов исходя из:

- бизнес-модели, используемой для их управления;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

При первоначальном признании финансовые активы относятся в одну из следующих категорий:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (FVTPL);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются два условия:

(а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; и

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI – solely payments of principal and interests).

При первоначальном признании Банк может принять решение (без права его последующей отмены) квалифицировать долевой инструмент, не предназначенный для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Банк реклассифицирует финансовые активы исключительно в случае изменения бизнесмодели, используемой для их управления. Реклассификация учитывается перспективно с даты реклассификации. Если Банк реклассифицирует финансовый актив в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации.

Любой доход или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей балансовой стоимостью и справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка. Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой балансовой стоимостью такого актива.

Первоначальная оценка финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к его приобретению.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. Если цена сделки по приобретению финансового актива отличается от его справедливой стоимости, то разница между ними относится Банком на доходы или расходы периода в составе прибылей и убытков. При этом справедливая стоимость определяется:

- для торгующихся финансовых активов – на основе котируемой цены на идентичный актив на активном рынке;
- для финансовых активов, не торгующихся на активном рынке – на основе принятых методов оценки, максимально использующих данные наблюдаемого рынка.

Последующая оценка финансовых активов

В зависимости от первоначально выбранной классификации после первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости:
  - с отражением ее изменений через прибыли и убытки (FVTPL);
  - с отражением ее изменений через прочий совокупный доход (FVOCI).

Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Следующие элементы признаются в составе прибыли или убытка за период:

- процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки;
- прибыли и убытки от изменения обменного курса валют (курсовые разницы).

Финансовые активы, оцениваемые по FVOCI

Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Следующие элементы признаются в составе прибыли или убытка за период:

- процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки;
- прибыли и убытки от изменения обменного курса валют (курсовые разницы).

Инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в категорию FVOCI

Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка. Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по FVTPL

Результаты последующей переоценки признаются в составе прибыли или убытка за период.

Модификация денежных потоков по договору

Когда договорные денежные потоки пересматриваются или иным образом модифицируются по согласованию сторон, что не приводит к прекращению признания финансового актива Банк:

- пересчитывает валовую балансовую стоимость и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период;
- корректирует балансовую стоимость модифицированного финансового актива на сумму вознаграждений и понесенных затрат по сделке, которые впоследствии амортизируются на протяжении оставшегося срока действия данного инструмента.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив другой стороне.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, когда Банк:

- передал все договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства одному или нескольким получателям.

В случае передачи финансового актива Банк должен оценить, в какой степени он сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, а именно:

- если Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, то он продолжает его признание;
- если Банк передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, то его признание прекращается;
- если Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, то прекращение признания актива происходит в том случае, если Банк передает контроль над ним;
- если Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, но сохраняет контроль над ним, то Банк продолжает признавать этот актив в той степени, в которой он продолжает участвовать в нем.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения признается в составе прибыли или убытка. Ранее признанные компоненты прочего совокупного дохода, относящиеся к выбывающему финансовому активу, включаются в финансовый результат от его выбытия путем переноса данных компонентов в состав прибылей и убытков. Если в результате передачи актива создаются новые финансовые активы или финансовые обязательства, то такие активы или обязательства признаются отдельно и оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине тогда и только тогда, когда Банк имеет юридически исполнимое право на их взаимозачет и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно. Валовая балансовая стоимость финансового актива подлежит уменьшению (списанию), когда у Банка нет оснований ожидать ее возмещения. Списание может относиться к финансовому активу в целом или к его части.

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.

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

Первая стадия обесценения (величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение ближайших 12 месяцев) – к данной стадии относятся ***необесцененные финансовые инструменты***, по которым отсутствовало значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (кредитный риск сократился либо увеличился незначительно). При этом, к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым не является просроченной и (или) просрочена не более чем на 30 календарных дней, в том числе, если с момента возникновения задолженности отсутствует негативная информация о заемщике/принципале, доступная без чрезмерных затрат и усилий.

Вторая стадия обесценения (величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента) – к данной стадии относятся ***частично обесцененные финансовые инструменты***, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. При этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым является просроченной от 31 до 90 календарных дней, в том числе, если с момента возникновения задолженности наблюдается очевидное внешнее ухудшение в отрасли или положении заемщика/принципала на рынке, а также если на отчетную дату очевидные факты свидетельствуют об ожидании такого ухудшения в течение всего срока действия инструмента.

Значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней

Третья стадия обесценения (величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента) – к данной стадии Банк относит ***финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения*** на дату анализа. При этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым является просроченной свыше 90 календарных дней, в том числе если очевидные факты указывают на то, что компания находится в дефолте и с высокой вероятностью не исполнит свои обязательства по финансовому инструменту.

Для целей расчета вероятности дефолта по финансовым инструментам, предоставленным без обеспечения, Банком применяется метод определения вероятности дефолта на основе кредитного рейтинга эмитента, присвоенного независимыми рейтинговыми агентствами. В качестве эталонной установлена кредитная шкала, присваиваемая агентством Standart&Poor's (далее по тексту - S&P). В случае если у Заемщика не имеется присвоенного рейтинга агентством S&P, то в таком случае используются рейтинги, присвоенные другими рейтинговыми агентствами, соответствующие определенному рейтингу по шкале S&P.

Вероятность дефолта определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного Заемщику на дату первоначального признания или на дату оценки, а для финансовых инструментов, ожидаемый срок действия, которых после первоначального признания или после даты оценки меньше 12 месяцев – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия соответствующих финансовых инструментов.

По Заемщикам, которые не имеют никаких кредитных рейтингов, присваиваемых независимыми рейтинговыми агентствами, используются следующие показатели вероятности дефолта:

- для Заемщиков, по которым отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска (Стадия 1), принимаются значения вероятности дефолта на уровне "Speculative grade";
- для Заемщиков, по которым значительно увеличился кредитный риск (Стадия 2), после первоначального признания или после даты последнего расчета, принимаются значения вероятности дефолта на уровне рейтинга "C";
- для Заемщиков, у которых присутствуют критерии дефолтного состояния, принимается значение вероятности дефолта (PD) равному 1 (единице).

ОКУ рассчитывается по формуле:

$ECL = EAD * PD * LGD$, где:

EAD – величина требований по финансовому инструменту, включая основной долг, проценты начисленные, но не оплаченные, прочие комиссии и штрафы, включаемые в расчет амортизированной стоимости финансового инструмента, а также возможный к предоставлению остаток лимита по активу;

PD – вероятность дефолта финансового инструмента в течение ожидаемого срока исполнения финансового инструмента с даты первоначального признания или с даты оценки;

LGD – доля требований в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Компании после применения действий по взысканию задолженности.

По активам, предоставленным с обеспечением, в целях определения ОКУ финансовое положение юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей определяется на основании внутренних нормативных документов Банка, определяющих методики оценки финансового положения Заемщиков.

Результатом оценки финансового положения и других факторов является кредитный рейтинг заемщика / принципала. Под кредитным рейтингом в МЮЛ понимается оценка кредитного риска, определенная исходя из балльной оценки, и распределение степени влияния факторов, учитываемых при оценке финансового положения юридических лиц, на вероятность наступления дефолта.

На основании анализа структуры ссудной задолженности юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей в кредитных организациях резидентах Российской Федерации устанавливается показатель вероятности наступления дефолта, основанный на внешней информации отдельно для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и отдельно для физических лиц.

По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям определяется средняя величина просроченной задолженности по кредитам в целом и в разрезе отраслей, принимаемых Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков. В качестве базы для расчета используется информация за период времени 36 последних месяцев, размещенная на официальном сайте Банка России, о задолженности по кредитам (в том числе просроченной, но за исключением задолженности на завершение расчетов), предоставленным юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств. После расчета доли просроченной задолженности по отраслям определяется отклонение величины просроченной задолженности по кредитам в разрезе каждой из отраслей от средней величины просроченной задолженности по кредитам в целом (по всем отраслям).

Перечень отраслей, по которым производится расчет отклонений от средней величины просроченной задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и участвующих в корректировке вероятности наступления дефолта и расчете ожидаемых кредитных убытков:

- сельское, лесное хозяйство и охота;
- добыча полезных ископаемых;
- обрабатывающие производства;
- строительство;
- оптовая и розничная торговля;
- гостиницы и рестораны;
- транспорт и связь;
- отрасль не определена.

По физическим лицам определяется средняя величина просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам в рублях и иностранной валюте. В качестве базы для расчета используется информация за период времени 36 последних месяцев, размещенная на официальном сайте Банка России, о задолженности по кредитам (в том числе просроченной задолженности), предоставленным физическим лицам – резидентам в рублях и иностранной валюте. После расчета доли просроченной задолженности в рублях и иностранной валюте определяется отклонение величины просроченной задолженности по кредитам в рублях и по кредитам в иностранной валюте от средней величины общей просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

Вероятность наступления дефолта, основанная на внешней информации (ВНД2) определяется как процент отклонения величины просроченной задолженности в разрезе отраслей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и валюты задолженности для физических лиц от средней величины общей просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и физических лиц соответственно.

На основании рассчитанных значений вероятности наступления дефолта на основании внутренней информации о финансовом положении заемщика (ВНД1) и вероятности наступления дефолта на основании внешних факторов (ВНД2) определяется вероятность наступления дефолта (ВНД3) путем корректировки/калибровки ВНД1 на ВНД2.

$$ВНД3 = ВНД1 + ВНД1 \times ВНД2.$$

В зависимости от стадии обесценения, к которой относятся финансовый инструмент, используются предельные минимальные и максимальные значения ВНД3. В третьей стадии обесценения ВНД3 признается равным 100% вне зависимости от финансового положения Заемщика и величины корректировки ВНД1 на ВНД2 и количества существенных реструктуризаций

При наличии существенных реструктуризации в отношении финансового актива, то есть изменении существенных условий первоначального договора, на основании которого предоставлен финансовый инструмент, ВНД3 корректируется на коэффициент, характеризующий количество произведенных существенных реструктуризаций. В случае отсутствия существенных реструктуризаций, либо невозможности применения коэффициента, его значение принимается равным 0 в противном случае вероятность наступления дефолта с учетом существенных реструктуризаций рассчитывается по следующей формуле:

$$PD_{рест} = ВНД3 \times (1+0,05 \times КР), \text{ где}$$

КР – количество существенных реструктуризаций в отношении финансового актива.

В случае, если невозможно определить финансовое положение Заемщика в соответствии с настоящим Положением, ВНД3 признается равным среднему значению ВНД3 в зависимости от количества дней просрочки по финансовому активу по всем отраслям для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и по всем валютам для физических лиц.

При наличии по финансовым инструментам обеспечения I или II категории качества, удовлетворяющего требованиям Главы 6 Положения Банка России №590-П, определение потерь в случае дефолта (LGD) осуществляется по следующей формуле:

$$LGD = 100\% \times (1 - \sum(ki \times ОБi) / B), \text{ где}$$

Ki - коэффициент категории качества обеспечения, в соответствии с Главой 6 Положения Банка России №590-П.

ОБi - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), удовлетворяющее требованиям Главы 6 Положения Банка России №590-П.

B - величина задолженности по финансовому инструменту.

Если по финансовому инструменту имеется неиспользованный лимит кредитной линии по предоставлению кредита, то соответствующая стоимость обеспечения берется пропорционально величине задолженности и величине неиспользованного лимита.

Банк при расчете ожидаемых кредитных убытков по гарантиям, предоставленным на индивидуальной основе и по портфелю выданных гарантий устанавливает порядок определения следующих показателей:

EAD – величина требований по выданной гарантии - отражает общую максимальную сумму, которую может предъявить бенефициар гаранту на дату расчета ожидаемых кредитных убытков. В случае если с течением действия договора банковской гарантии сумма требований, которые может предъявить бенефициар гаранту уменьшается, то величина EAD так же уменьшается на соответствующую сумму;

PD – вероятность дефолта выданной гарантии – для оценки вероятности дефолта по всем предоставленным гарантиям Банк использует общедоступную по рынку банковских гарантий, выданных в соответствии с 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013г.;

LGD – доля требований в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена.

Рассчитанные показатели PD по выданным гарантиям отражают кумулятивную вероятность выплаты по гарантии на промежутке от 1 до 36 месяцев. Для финансовых инструментов, относимых в Стадию 1, ожидаемый срок действия которых после первоначального признания более 12 месяцев принимается вероятность возникновения кредитных убытков за 12 месяцев. Для финансовых инструментов, относимых в Стадию 2 или 3, принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся сроке действия финансовых инструментов. Для гарантий, включенных в портфель однородных требований, показатель PD определяется исходя из среднего срока включенных в портфель гарантий.

Банк рассчитывает показатель LGD по выданным гарантиям по следующей формуле:

$$LGD = 1 - \frac{Pledge\ asset}{EAD}$$

где:
EAD – величина требований по выданной гарантии на дату расчета;
Pledge asset – справедливая стоимость заложенного актива на дату расчета.

Банк представляет оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: 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.

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.

Финансовые обязательства.

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

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.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как подробно описано ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. В связи с отсутствием у Банка необходимой накопленной внутренней статистики для расчета коэффициентов вероятностей дефолта, Банком было принято решение использовать коэффициенты дефолтов, определяемые независимыми рейтинговыми агентствами.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров совершаемых хозяйственных операций.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	**Инфляция за период**
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

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				
Долговые финансовые инструменты, в том числе:							
Денежные средства на счетах в других банках	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	472 326	-	(4 003)	-	**468 323**
Средства в других банках	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	651 139	-	(138)	-	**651 001**
Облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	327 627	-	(1 029)	-	**326 598**
			Финансовые обязательства				
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера			5 861	-	278	-	**6 139**

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	-	-	**336 508**
Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	-	-
Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	-	-
Обесценение финансовых активов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога на прибыль	-	-	(5 448)
По состоянию на 1 января 2018 года	-	-	**331 060**

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Касса	40 355	35 969
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	31 766	6 909
Корреспондентские счета в других банках	7 418	76 928
Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	253 057	352 520
Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	**332 596**	**472 326**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентов	(278)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	**332 318**	**472 326**

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 31.12.2018 года сумма обязательных резервов составила 12 786 тыс. руб. (на 31.12.2017 год: – 6 703 тыс. руб.)

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев 2018 года:

	Счета в Центральном Банке Российской Федерации	Корреспондентские счета в других банках	Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	**4**	**795**	**3 204**	**4 003**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	4	690	3 204	3 898
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	-	105	-	105
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**(4)**	**(675)**	**(3 046)**	**(3 725)**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(4)	(675)	(3 046)	(3 725)
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	-	-	-	-

-

	Счета в Центральном Банке Российской Федерации	Корреспондентские счета в других банках	Счета для клиринговых расчетов и платежных систем	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:		**120**	**158**	**278**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	15	158	173
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	-	105	-	105
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

6. Средства в других банках

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	645 650	650 240
Депозиты в прочих банках	1 702	899
Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках	**647 352**	**651 139**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(2)	-
Итого средств в других банках	**647 350**	**651 139**

По состоянию на 31.12.2018 год и 31.12.2017 год средства в банках представлены в основном краткосрочными депозитами в Банке России.

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев 2018 года:

	Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Депозиты в прочих банках	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	**136**	**2**	**138**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	136	2	138
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	**(136)**	**-**	**(136)**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(136)	-	(136)
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	-	-	-

-

	Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Депозиты в прочих банках	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:		**2**	**2**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	-	2	2
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. Кредиты выданные клиентам

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Кредиты и ссудная задолженность, выданные юридическим лицам	484 618	154 094
(в том числе просроченные)	*1 194*	-
Кредиты и ссудная задолженность, выданные физическим лицам	631 848	185 828
(в том числе просроченные)	*3 475*	-
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	**1 116 466**	**339 922**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(29 748)	(12 295)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	**1 086 718**	**327 627**

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты, а также кредиты, связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости для дальнейшего использования данной недвижимости в предпринимательской деятельности.

Кредиты клиентам включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в примечании 27.

Качество кредитного портфеля.

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	483 424	604 103	24 270	1 111 797
Просроченные или обесцененные кредиты	1 194	3 404	71	4 669
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	**484 618**	**607 507**	**24 341**	**1 116 466**
Резерв под обесценение				
Резерв под обесценение по кредитам без индивидуальных признаков обесценения	(26 963)	2 839	(955)	(25 079)
Резерв по просроченным или обесцененным кредитам	(1 194)	(3 404)	(71)	(4 669)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	**456 461**	**606 942**	**23 315**	**1 086 718**

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Балансовая стоимость кредитов до вычета резерва под обесценение				
Кредиты без индивидуальных	152 900	177 678	8 150	338 728

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
признаков обесценения				
Просроченные или обесцененные кредиты	1 194	-	-	1 194
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	154 094	177 678	8 150	339 922
Резерв под обесценение				
Резерв под обесценение по кредитам без индивидуальных признаков обесценения	(3 606)	(7 189)	(306)	(11 101)
Резерв по просроченным или обесцененным кредитам	(1 194)	-	-	(1 194)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	**149 294**	**170 489**	**7 844**	**327 627**

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по рейтингам и классам.

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев 2018 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:	**6 380**	**6 638**	**306**	**13 324**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	5 186	5 513	306	11 005
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	-	1 125	-	1 125
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	1 194	-	-	1 194
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	**21 776**	**(6 072)**	**720**	**16 424**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	15 426	(5 573)	(306)	9 547
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	6 350	(1 125)	1 026	6 251
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	626	-	626
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:	**28 156**	**566**	**1 026**	**29 748**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	20 612	(60)	-	20 552
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	6 350	-	1 026	7 376
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	1 194	626	-	1 820
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января отчетного года	**(2 604)**	**(312)**	**(388)**	**(3 304)**
Резерв, восстановленный (созданный) в течение отчетного года	(2 196)	(6 877)	82	(8 991)
Кредиты клиентам, списанные в отчетном году как безнадежные	-	-	-	-
Итого резерв под обесценение кредитов за 31 декабря отчетного года:	**(4 800)**	**(7 189)**	**(306)**	**(12 295)**

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированной кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании балансовой стоимости предмета залога взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, представлена в таблице ниже:

	На 31.12.2018	**На 31.12.2017**
Недвижимость	2 003 073	776 629
Имущество	7 500	6 101
Итого:	**2 010 573**	**782 730**

Ниже представлена отраслевая структура кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	На 31.12.2018		**На 31.12.2017**	
	Сумма	**Доля**	**Сумма**	**Доля**
Строительство	61 924	13%	56 400	37%
Оптовая и розничная торговля	182 351	38%	14 644	10%
Операции с недвижимым имуществом	222 509	46%	66 311	43%
Прочее	17 834	4%	16 739	11%
Итого кредиты, до вычета резерва под обесценение	**484 618**	**100%**	**154 094**	**100%**

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

	На 31.12.2018	**На 31.12.2017**
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	100 727	-
Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации	100 727	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 727	-

Анализ номинальных процентных ставок и сроков погашения представлен ниже:

	На 31.12.2018		**На 31.12.2017**	
	Процентные ставки	**Год погашения**	**Процентные ставки**	**Год погашения**
Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации	6,70%	2019	-	-
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-

По состоянию на 31.12.2017 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствовали.

Долговые обязательства отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

9. Основные средства и нематериальные активы

Изменения в составе основных средств за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**-**	**1 079**	**9 493**	**75**	**10 647**
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2018 года	502	8 116	10 808	2 128	21 554
Приобретение	-	3 586	7 789	539	11 914
Выбытие	-	(2 632)	(78)	(158)	(2 868)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	**502**	**9 070**	**18 519**	**2 509**	**30 600**
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2018 года	502	7 037	1 314	2 053	10 906
Амортизация за отчетный период	-	1 065	1 017	42	2 124
Выбытие	-	(2 409)	(14)	(158)	(2 581)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	**502**	**5 693**	**2 317**	**1 937**	**10 449**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**-**	**3 377**	**16 202**	**572**	**20 151**

Изменения в составе основных средств за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	**75**	**1 633**	**7 458**	**622**	**9 788**
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2017 года	502	8 376	7 931	2 128	18 937
Приобретение	-	-	2 890	-	2 890
Выбытие	-	(260)	(13)	-	(273)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	**502**	**8 116**	**10 808**	**2 128**	**21 554**
Накопленная амортизация					-
По состоянию на 1 января 2017 года	427	6 155	637	1 929	9 148
Амортизация за отчетный период	75	1 018	678	124	1 895
Выбытие	-	(136)	-	-	(136)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	**502**	**7 037**	**1 315**	**2 053**	**10 907**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	**-**	**1 079**	**9 493**	**75**	**10 647**

10. Прочие активы

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Прочая дебиторская задолженность	463	893
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	-	(3)
Итого прочих финансовых активов	**463**	**890**
Авансовые платежи	4 278	5 096
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и по сборам во внебюджетные фонды	-	27
Прочее	11	98
Резерв под обесценение	-	(588)
Итого прочих нефинансовых активов	**4 289**	**4 633**
Итого прочих активов	**4 752**	**5 523**

11. Средства клиентов

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Расчетные счета и депозиты до востребования юридически лиц	64 785	52 608
Счета физических лиц и депозиты до востребования	154 173	208 784
Срочные депозиты физических лиц	585 557	269 349
Итого средства клиентов	**804 515**	**530 741**

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Средства клиентов включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в примечании 27.

12. Субординированные займы

	Дата погашения	Валюта	Процентная ставка	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Займ от компании RODBER Ltd.	24.09.2018	USD	6,00%	-	109 440
Займ от ООО "ИНТЕРСИТИ"	15.11.2027	RUR	5,00%	12 000	12 000
Займ от ООО "ОФИС-ГРАД"	15.11.2027	RUR	5,00%	84 000	84 000
Займ от компании RODBER Ltd.	01.02.2028	USD	1,5%	160 824	-
Займ от ООО "ИНТЕРСИТИ"	09.04.2028	RUR	5,00%	37 000	-
Займ от ООО "ОФИС-ГРАД"	09.04.2028	RUR	5,00%	40 000	-
Итого субординированных займов				**333 824**	**205 440**

Субординированные займы включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в примечании 27.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Векселя	75 630	-
Итого выпущенных долговых обязательств	**75 630**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

14. Прочие обязательства

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Прочие финансовые обязательства	17 897	4 646
Кредиторская задолженность и авансы полученные	8 008	188
Резервы по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям	7 559	5 861
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль и по сборам во внебюджетные фонды	1 100	42
Прочие нефинансовые обязательства	682	706
Отложенные комиссионные вознаграждения	179 785	-
Итого прочих обязательств	**215 031**	**11 443**

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Прочие обязательства включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в примечании 27.

15. Уставный капитал

В соответствии с требованиями МСФО 29 к данной статье были применены требования по инфлированию денежных статей уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2018 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	На 31 декабря 2018 года		
	Количество акций	**Номинал**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
Обыкновенные акции	305 000 000	0,001	363 457
Итого уставный капитал:	**305 000 000**	**305 000**	**363 457**

	На 31 декабря 2017 года		
	Количество акций	**Номинал**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
Обыкновенные акции	305 000 000	0,001	363 457
Итого уставный капитал:	**305 000 000**	**305 000**	**363 457**

Уставный капитал за период инфляции вырос на 58 457 тыс. руб.

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 210 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 руб. за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В течение 2018 года и 2017 года дивиденды не выплачивались.

16. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2018 года 490 195 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 год: 371 561 тыс. руб.).

В феврале 2018 года Банком получен от акционера безвозмездный вклад в денежной форме в размере 70 700 тыс. руб. (в 2017 году – 26 410 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2018	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2017
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	115 579	45 571
Средства в других банках	47 464	45 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 376	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 616
Итого процентных доходов	**167 419**	**92 694**
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(10 189)	(22 530)
Срочные вклады физических лиц	(24 576)	-
Счета и депозиты банков	(637)	-
Итого процентных расходов	**(35 402)**	**(22 530)**
Чистые процентные доходы	**132 017**	**70 164**

18. Комиссионные доходы и расходы

	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2018	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 268	1 729
Комиссия по денежным переводам	691	-
Комиссия по выданным гарантиям	68 117	9 036
По другим операциям	-	150
Итого комиссионных доходов	**70 076**	**10 915**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 027)	-
По агентским договорам	(57 711)	-
Комиссия по денежным переводам	(1 953)	(1 688)
Комиссия по брокерским операциям	(523)	(13)
Комиссия по операциям с валютными ценностями		(514)
Комиссия за инкассацию		(161)
По другим операциям	(6)	(549)
Итого комиссионных расходов	**(61 220)**	**(2 925)**
Чистые комиссионные доходы	**8 856**	**7 990**

19. Административные и прочие операционные расходы

	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2018	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2017
Затраты на персонал	(72 184)	(55 526)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(19 060)	(9 940)
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(18 041)	(10 639)
Аренда	(12 056)	(11 837)
Страхование	(3 552)	(1 080)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 198)	(1 899)
Прочие расходы	(574)	(565)
Итого административных и прочих операционных расходов	**(128 665)**	**(91 486)**

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги, начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

20. Отложенные налоги

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. 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. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2018	**За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2017**
Текущая часть (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(33 179)	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств, отраженных в прибылях и убытках	31 650	(725)
Расходы по налогу на прибыль за период	**(1 529)**	**(725)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2018	**За 12 месяцев, закончившихся 31.12.2017**
Прибыль/(убыток) до налогообложения	5 899	(17 855)
Теоретический налоговый (расход)/возмещение по ставке 20%	(1 180)	-
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	(349)	(725)
(Расходы)/Возмещение по налогу на прибыль за период	**(1 529)**	**(725)**

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

	На 31 декабря 2018	**Изменение**	**На 31 декабря 2017**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
По корреспондентским счетам и депозитам "овернайт" в банках - РФ	56	56	-
По средствам, размещенным в депозитах Банка России	-	-	-
По кредитам, выданным юридическим лицам	5 631	5 631	-
По потребительским кредитам, выданным физическим лицам	318	318	-
Резервы по условным обязательствам кредитного характера - гарантии выданные	1 091	1 091	-
Отложенные комиссионные вознаграждения	35 957	35 957	-

	На 31 декабря 2018	Изменение	На 31 декабря 2017
Прочие обязательства	409	409	-
Общая сумма отложенного налогового актива	**43 462**	**43 462**	**-**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Потребительские кредиты, выданные физическим лицам	(390)	(390)	-
По корреспондентским счетам и депозитам "овернайт" в банках - РФ	(21)	(21)	-
По кредитам, выданным юридическим лицам	(4 490)	(4 490)	-
По потребительским кредитам, выданным физическим лицам	(1 158)	(1 158)	-
Резервы по условным обязательствам кредитного характера - гарантии выданные	(5 724)	(5 724)	-
Накопленная амортизация ОС	(29)	(29)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**(11 812)**	**(11 812)**	-
Итого чистый отложенный налоговый актив	**31 650**	**31 650**	**-**

22. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для него видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. Банком признаны существенными следующие виды рисков: кредитные риски корпоративных и розничных клиентов, кредитные риски финансовых институтов, риск ликвидности, рыночные риски операций на финансовых рынках (процентный риск, валютный риск, товарный риск, риск рыночного кредитного спрэда, риск волатильности), риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, правовой и комплаенс-риск, риск потери деловой репутации, операционный, стратегический, регулярный и налоговый риски. Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Банк обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительства. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков:

корпоративные клиенты, физические лица, банки- контрагенты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком.
Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Правления Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются, по крайней мере, четыре раза в год, на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и квартальной финансовой информации. По банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы управления рисками Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением о порядке управления рыночным риском». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

процентный ■ фондовый ■ валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств. Банк выделяет два вида процентного риска:

1) Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала. Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок. Основной процентный риск Банк несет по портфелю государственных ценных бумаг. Банк рассчитывает величину процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для каждого портфеля Банк осуществляет расчет в разрезе государственных ценных бумаг, облигаций субфедеральных, муниципальных и корпоративных эмитентов и определяет уровень концентрации процентного риска по каждому классу в портфеле долговых ценных бумаг, а также эффект от диверсификации вложений.

2) Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям). Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок);

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 200 базисных пунктов.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Изменение чистого процентного дохода	Рубли	Доллары США	Евро
+ 200 базисных пункта	9 314	(793)	(1 298)
- 200 базисных пункта	(9 314)	793	1 298
Влияние на капитал в %	0,74	0,06	0,10

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Изменение чистого процентного дохода	Рубли	Доллары США	Евро
+ 200 базисных пункта	12 462	(1 244)	(312)
- 200 базисных пункта	(12 462)	1 244	312
Влияние на капитал в %	1,47	0,15	0,04

Влияние процентного риска на капитал Банка является несущественным.

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие номинальные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Средства в других банках	7,70%	6,75%	-
Кредиты, выданные клиентам	12,00%-22,00%	10,00%	-
Обязательства			-
Текущие счета и депозиты клиентов	6,00%-10,20%	1,50%	0,18%-1,70%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,00 -3,50 %	-	-
Субординированные займы	5,00%	1,50%	-

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля. В рамках управления валютным риском в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss). Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2018 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	58 566	29 976	243 776	-	332 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 786	-	-	-	12 786
Средства в других банках	645 650	1 700	-	-	647 350
Кредиты, выданные клиентам	1 083 798	2 920	-	-	1 086 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 727	-	-	-	100 727
Текущее требование по налогу на прибыль	61	-	-	-	61
Отложенные налоговые активы	31 650	-	-	-	31 650
Прочие активы	4 464	288	-	-	4 752
Итого активов	**1 937 702**	**34 884**	**243 776**	**-**	**2 216 362**
Обязательства					
Средства клиентов	686 830	48 432	69 253	-	804 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 630	-	-	-	75 630
Субординированные займы	173 000	160 824	-	-	333 824
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 757	-	-	-	11 757
Прочие обязательства	215 031	-	-	-	215 031
Итого обязательств	**1 162 248**	**209 256**	**69 253**	**-**	**1 440 757**
Чистая балансовая позиция	**775 454**	**(174 372)**	**174 523**	**-**	**775 605**

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2017 год. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	297 224	79 644	95 458	-	472 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 703	-	-	-	6 703
Средства в других банках	650 240	899	-	-	651 139
Кредиты, выданные клиентам	292 967	34 660	-	-	327 627
Текущее требование по налогу на прибыль	34	-	-	-	34
Прочие активы	4 998	525	-	-	5 523
Итого активов	**1 252 166**	**115 728**	**95 458**	**-**	**1 463 352**
Обязательства					
Средства клиентов	280 651	187 600	62 490	-	530 741
Субординированные займы	96 000	109 440	-	-	205 440
Прочие обязательства	11 443	-	-	-	11 443
Итого обязательств	**388 094**	**297 040**	**62 490**	**-**	**747 624**
Чистая балансовая позиция	**864 072**	**(181 312)**	**32 968**	**-**	**715 728**

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.
Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	На 31.12.2018		На 31.12.2017	
	Воздействие на прибыль/(убыток) до налогообложения	**Воздействие на капитал**	**Воздействие на прибыль/(убыток) до налогообложения**	**Воздействие на капитал**
Укрепление доллара США на 5%	(8 719)	(6 975)	(9 066)	(7 252)
Ослабление доллара США на 5%	8 719	6 975	9 066	7 252
Укрепление ЕВРО на 5%	8 726	6 981	1 648	1 319
Ослабление ЕВРО на 5%	(8 726)	(6 981)	(1 648)	(1 319)

Риск ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

□- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования

□- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки

□- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности осуществляет Служба управления рисками. Оценка, управление и контроль риска ликвидности осуществляется в соответствии с действующим в Банке «Положением об организации управления риском потери ликвидности» и Стратегией управления рисками и капиталом в Банке. Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры: □ прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов; □ мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики; □ поддержание диверсифицированных источников ресурсов; □ планирование выдачи ссудной задолженности; и □ стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств На 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**С неопределенным сроком**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	332 318	-	-	-	-	332 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	12 786	12 786
Средства в других банках	647 350	-	-	-	-	647 350
Кредиты, выданные клиентам	32 849	178 564	365 875	509 430	-	1 086 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	100 727	-	-	-	-	100 727

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
через прочий совокупный доход						
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	61	61
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	31 650	31 650
Прочие активы	4 752	-	-	-	-	4 752
Итого активов	**1 117 996**	**178 564**	**365 875**	**509 430**	**44 497**	**2 216 362**
Обязательства						
Средства клиентов	577 105	227 410	-	-	-	804 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	75 630	-	-	75 630
Субординированные займы	-	-	-	333 824	-	333 824
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	11 757	11 757
Прочие обязательства	52 164	49 609	113 258	-	-	215 031
Итого обязательств	**629 269**	**277 019**	**188 888**	**333 824**	**11 757**	**1 440 757**
Чистая балансовая позиция	**488 727**	**(98 455)**	**176 987**	**175 606**	**32 740**	**775 605**
Накопленная балансовая позиция	**488 727**	**390 272**	**567 259**	**742 865**	**775 605**	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	472 326	-	-	-	-	472 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	6 703	6 703
Средства в других банках	651 139	-	-	-	-	651 139
Кредиты, выданные клиентам	54 841	12 240	16 213	244 333	-	327 627
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	34	34
Прочие активы	5 523	-	-	-	-	5 523
Итого активов	**1 183 829**	**12 240**	**16 213**	**244 333**	**6 737**	**1 463 352**
Обязательства						
Средства клиентов	388 871	1 000	140 870	-	-	530 741
Субординированные займы	-	-	109 440	96 000	-	205 440
Прочие обязательства	11 443	-	-	-	-	11 443
Итого обязательств	**400 314**	**1 000**	**250 310**	**96 000**	**-**	**747 624**
Чистая балансовая позиция	**783 515**	**11 240**	**(234 097)**	**148 333**	**6 737**	**715 728**
Накопленная балансовая позиция	**783 515**	**794 755**	**560 658**	**708 991**	**715 728**	

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

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными Правлением Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.
В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.
Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	332 318	-	-	332 318
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 786	-	-	12 786
Средства в других банках	647 350	-	-	647 350
Кредиты, выданные клиентам	1 086 718	-	-	1 086 718
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 727	-	-	100 727
Текущее требование по налогу на прибыль	61	-	-	61
Отложенные налоговые активы	31 650	-	-	31 650
Прочие активы	4 752	-	-	4 752
Итого активов	**2 216 362**	**-**	**-**	**2 216 362**
Обязательства				
Средства клиентов	796 887	4 949	2 679	804 515
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 630	-	-	75 630
Субординированные займы	173 000	160 824	-	333 824
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 757	-	-	11 757
Прочие обязательства	215 031	-	-	215 031
Итого обязательств	**1 272 305**	**165 773**	**2 679**	**1 440 757**
Чистая балансовая позиция	**944 057**	**(165 773)**	**(2 679)**	**775 605**

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

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	472 326	-	472 326
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 703	-	6 703
Средства в других банках	651 139	-	651 139
Кредиты, выданные клиентам	327 627	-	327 627
Текущее требование по налогу на прибыль	34	-	34
Прочие активы	5 523	-	5 523
Итого активов	**1 463 352**	**-**	**1 463 352**
Обязательства			
Средства клиентов	502 019	28 722	530 741

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Субординированные займы	96 000	109 440	205 440
Прочие обязательства	11 443	-	11 443
Итого обязательств	**609 462**	**138 162**	**747 624**
Чистая балансовая позиция	**853 890**	**(138 162)**	**715 728**

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Операционный риск.

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

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;

- мониторинг и оценка операционного риска;

- минимизация и поддержание уровня операционного риска на приемлемом уровне.

Банк с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая систему внутреннего аудита. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Банком в рамках процесса стратегического планирования.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Избежать появления опасного для Банка уровня правового риска возможно при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:
- выявление правового риска;
- оценка правового риска; мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка. стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров)

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банком со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов с контрагентами и по поручению клиентов Банка; мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора; обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01 сентября 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень 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 периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

	На 31.12.2018	**На 31.12.2017**
Гарантии выданные	3 153 342	213 042
Лимиты по кредитным линиям	81 475	74 617
За вычетом сформированных резервов	(7 559)	(5 861)
Итого обязательств кредитного характера	**3 227 258**	**281 798**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен

риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группе. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

При осуществлении своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции. Большинство этих операций осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже в таблице представлены остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	На 31.12.2018			На 31.12.2017		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы						
Кредиты, выданные клиентам	-	152	144 203	-	4 425	-
Обязательства						
Средства клиентов	100 034	3 601	829	199 978	30 810	392
Субординированные займы	173 000	-	-	96 000	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	1 084	22 519	-	1 460	48 018

Ниже в таблице представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года соответственно:

	За 12 месяцев 2018 года			За 12 месяцев 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	153	5 748	-	220	-
Процентные расходы	(7 608)	(350)	(15)	(605)	(761)	(209)
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	6

Основным управленческим персоналом Банка являются Председатель Правления Банка, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу осуществлялись на основании утвержденного «Положения об оплате труда». Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2018 год составило 8 627 тыс. рублей (за 2017 год: 4 910 тыс. рублей)

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный капитал)	803 958	709 553
Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал)	433 771	139 061
Итого капитал	**1 237 729**	**848 614**
Активы, взвешенные с учетом риска		
необходимые для определения достаточности основного капитала	**4 589 189**	**1 038 946**

	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	**4 589 189**	**1 037 047**
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,52%	68,30%
Общий норматив достаточности капитала	26,97%	81,83%

27. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовую отчетность не происходило

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления Заславский Ю.А

Главный бухгалтер Исмагилова Л.Р.

«30» апреля 2019 года

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено оттиском печати

54 (Пятьдесят четыре) лист(а(ов)

подпись

М.П.